

Bank of America



16 апреля, 2014г.

Вкладчики могут обращаться к:

Энн Уолкер, Банк Америки, 1.646.855.3644

Ли МакЭнтайэр, Банк Америки, 1.980.388.6780

Джонатан Блум, Банк Америки (Фиксированные доходы), 1.212.449.3112

Составители отчета могут обращаться к:

Джерри Дубровски, Банк Америки, 1.980.388.2840

jerome.f.dubrowski@bankofamerica.com

Банк Америки Составители отчета Первый квартал 2014 г. Чистый убыток \$276 миллионов, или \$0.05 на разводненную акцию, по Выручке \$22.8 миллиард^(A)

Результаты включают судебные издержки в \$6.0 миллиард (до выплаты налогов) или приблизительно \$0.40 на акцию (после уплаты налогов)

Предварительно заявленные капитальные акции включают Увеличение Дивидендов Обыкновенных Акций до \$0.05 на акцию в Q2-14 и Новую Программу Выкупа Обыкновенных Акций в \$4 миллиарда

Продолжающаяся деловая динамика

- *Общие депозитные счета с завершением периода до \$38 миллиард из Q1-13 для ведомости \$1.13 триллион*
- *Выделение \$10.8 миллиард для Кредита на жилищное строительство и для имущественного займа в Q1-14 помогло более 36 000 Собственникам жилья приобрести жилье или Рефинансировать закладные*
- *Было выдано более 1 миллиона Новых Кредитных Карт в Q1-14*

- *Комиссия за управления активами для Мирового благосостояния и Регистрации данных по управлению инвестициями в \$1.9 миллиард; Маржа до выплаты налогов – 25,6 процентов*
- *Мировой Банковский Средний Кредит и Остатки на счете до 11 Процентом из Q1-13 до \$271 миллиарда*
- *Меррил Линч Банка Америки сохраняет лидирующее положение в Инвестиционно-банковской деятельности с Полным Взносом среди компаний в \$1.5 миллиард в Q1-14*
- *Расходы банка, не связанные с выплатой процентов, за исключением судебных расходов, менее 6 Процентом из Q1-13*
- *Кредитное качество с тенденцией на улучшение с чистым списанием менее 45 процентов из Q1-13*

Основной и Оборотный Капитал остается в силе

- *Коэффициент достаточности капитала 1-го уровня оцененных обыкновенных акций согласно Базельскому Соглашению III (Стандартизованный Подход, Полностью внедренный) увеличился до 9,3 процентов в Q1-14; Передовые Подходы остаются в силе при 9,9 Процентах^(D)*
- *Определенное Дополнительное Соотношение Собственных и Заемных Средств Банка выше необходимых Минимумов^(E)*
- *Долгосрочная Задолженность менее \$25 миллиардов с квартала прошлого года, обусловленная Действиями Руководства по сроку платежей и в отношении финансовой ответственности*
- *Регистрация Мировых Чрезмерных Источников Ликвидности в \$427 миллиард, до \$55 миллиард с Q1-13; Выделение ср продиктованных временем до 35 месяцев*

CHARLOTTE — Корпорация Банк Америки, на сегодняшний день, сообщает о чистых потерях в \$276 миллиардов, или \$0.05 на разводненную акцию, в первом квартале 2014г., по сравнению с чистым доходом в \$1.5 миллиард, или \$0.10 на разводненную акцию, за период прошлого года.

Доход, за вычетом процентных расходов, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)^(А) снизился на 3 процента с первого квартала 2013г. до \$22.8 миллиардов. За исключением последствий чистой дебетовой корректировки стоимости (ДКС) за два периода, доход снизился на 4 процента за квартал прошлого года до \$22.7 миллиардов^(В).

Результаты за первый квартал 2014г. включают \$6.0 миллиардов за судебные издержки в связи с предварительно заявленными расчетами с Федеральным Агентством Жилищного Финансирования (ФАЖФ), и вторичные запасы, в первую очередь, для предварительно объявленных прежних вопросов, имеющих отношение к ипотеке.

"Затраты на решение большого количества проблем с ипотекой затрагивает наши поступления в этом квартале," сказал Управляющий Делами Брайан Мойнихан. "Но способность зарабатывать доход от нашего бизнеса и стратегия работы с клиентами приводит к серьезным результатам, и мы продолжаем возвращать добавочный капитал нашим акционерам."

"В течение квартала, стандартизированный коэффициент покрытия капитала по Базельскому Соглашению III и наша ликвидность поднялись до рекордного уровня, и также улучшилось кредитное качество," сказал Финансовый Директор Брюс Томпсон. "К тому же, расходы на наше прежнее обслуживание ипотечного кредита, за исключением судебных споров, снизились на \$ 1 миллиард за квартал прошлого года."

Определенные Ключевые Показатели Финансового Положения

	По истечении трех месяцев		
	31марта 2014	31декабря 2013	31марта 2013
<i>(Доллары в миллионах, за исключением данных в расчете на акцию)</i>			
Чистый процентный доход, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента	\$10,286	\$10,999	\$10,875
Доход, не связанный с получением процентов	12,481	10,702	12,533
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	22,767	21,701	23,408
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе	22,655	22,318	23,553

полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ), за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости²

Резерв на покрытие безнадежных долгов	1,009	336	1,713
Расходы, не связанные с выплатой процентов	22,238	17,307	19,500
Чистая прибыль (издержки)	\$(276) \$3,439	\$1,483
² азводненная прибыль (издержки) на обыкновенную акцию	\$(0.05) \$0.29	\$0.10

¹ Полностью налогооблагаемый эквивалент (ПНЭ) не являются финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Для соответствия с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.21-23 настоящего пресс-релиза. Чистый процентный доход на основе Общепринятых норм бухгалтерского учета составил \$10.1 миллиардов, \$10.8 миллиардов и \$10.7 миллиардов за три последних месяца, завершившегося 31 марта, 2014г., 31 декабря, 2013г., и 31 марта, 2013г., соответственно. Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе Общепринятых норм бухгалтерского учета, составил \$22.6 миллиарда, \$21.5 миллиарда и \$23.2 миллиарда за три месяца, завершающихся 31 марта, 2014г., 31 декабря, 2014г., и 31 марта, 2013г., соответственно.

² Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемый эквивалента, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Прибыли и убытки чистой дебетовой корректировки стоимости составили \$112 миллионов, \$(617) миллионов и \$(145) миллионов за три месяца, завершившегося 31 марта, 2014г., 31 декабря, 2013г., и 31 марта, 2013г., соответственно.

Чистый процентный доход на основе полностью налогооблагаемый эквивалента, упал на 5 процентов в квартале прошлого года до \$10.3 миллиардов^(A). Снижение было обусловлено низким доходом по долговым ценным бумагам вследствие колебания, приблизительно, до \$540 миллионов на рынке, по издержкам амортизации премии, имеющим отношение к рынку. Чистая процентная маржа, за исключением дополнительного дебетования, относящегося к рынку, составила 2,36 процентов в первом квартале 2014г., по сравнению с 2,30 процентов в первом квартале 2013г.

Страница 3

Доход, не связанный с получением процентов был без прибыли, по сравнению с кварталом прошлого года, поскольку низкий ипотечный банковский доход и низкая прибыль с торговых счетов были, по большей части, выровнены увеличением инвестиций и доходами с комиссионного сбора, с доходом от вложений в акции и прибылями от продаж долговых ценных бумаг, по сравнению с предыдущим годом.

Резерв на покрытие безнадежных долгов снизился на 41 процент с первого квартала 2013г. до \$ 1,0 миллиарда, обусловленный улучшенным кредитным качеством. Чистое списание снизилось на 45 процентов в первом квартале 2013г. до \$1.4 миллиарда, с падением коэффициента чистого списания до 0,62 процентов в первом квартале 2014г. от 1,14 процентов в квартале прошлого года. В течение первого квартала 2014г., высвобождение от резерва составило \$379 миллионов, по сравнению с высвобождением от резерва в \$804 миллионов в первом квартале 2013г.

Расходы, не связанные с выплатой процентов, составили \$22.2 миллиардов, по сравнению с \$19.5 миллиардов в квартале прошлого года, обусловленные с судебными издержками в связи с ипотекой, частично скорректированные другими сниженными издержками в Старых Основных Средствах и Обслуживании (СОСО). Судебные издержки, включая \$3.6 миллиардов за расчеты Федерального Агентства Жилищного Финансирования, составили \$6.0 миллиардов в первом квартале 2014г., по сравнению с \$2.2 миллиардов в первом квартале 2013г. В первый квартал 2014г. были включены издержки в \$1.0 миллиард, связанные с расходами на материальное поощрение, принимаемые на выбытие, по сравнению с \$0.9 миллиарда в первом квартале 2013г. За исключением судебных расходов и расходов на материальное поощрение, принимаемых на выбытие за оба периода, расходы, не связанные с выплатой процентов, снизились на \$1.2 миллиарда с квартала прошлого года.

Доход с подоходного налога за первый квартал 2014г. составил \$405 миллионов с \$681 миллионов убытка до вычета налогов, по сравнению с доходом с подоходного налога в \$501 миллионов с \$2.0 миллиардов дохода до вычета налогов за предыдущий год. На 31 марта, 2014г., в компании было 238 560 штатных сотрудников, менее 9 процентов с квартала прошлого года, и менее 1,5 процентов за четвертый квартал 2013г.

Соглашения с Компанией по страхованию финансовых обязательств (КСФО)

Банк Америки заключил соглашение с КСФО, а также отдельные соглашения с Банком Нью-Йорка Mellon, в качестве доверенного лица, для доверительных фондов определенных ипотечных ценных бумаг, обеспеченных жилой недвижимостью, второй очереди (ИЦБ), для которых КСФО предоставляет страхование финансовых гарантий. По соглашениям разрешаются все незавершенные судебные процессы между КСФО и компанией, а также неоплаченные и потенциальные претензии компанией СФО и доверенным лицом в отношении нарушений предполагаемых заявлений и гарантий и других претензий, включающих фонды определенных ипотечных ценных бумаг, обеспеченных жилой недвижимостью, второй очереди, для которых КСФО предоставляет страхование финансовых гарантий.

Семь соглашений фонда уже завершены, а два оставшихся соглашений фонда находятся в ожидании дополнительного одобрения инвестора, которые, как ожидается, должны завершиться в течение 45 дней. Банк Америки уже произвел платежи

на общую сумму, приблизительно, \$900 миллионов в соответствии с соглашением с КСФО и с завершенными соглашениями фонда, и должен выплатить дополнительные \$ 50 миллионов, если оставшиеся соглашения фонда будут завершены. Расходы КСФО и соглашения фонда покрываются заранее установленными резервами. По данному соглашению, Банк Америки урегулировал разногласия с четырьмя узкоспециализированными страховыми компаниями.

Страница 4

Результаты Хозяйственных Сегментов

Компания представляет результаты по пяти хозяйственным сегментам: Обслуживание Клиентов и Расчетно-кассовое обслуживание (ОКиРКО), Услуги в Сфере Недвижимости для Клиентов (УСНК), Мировое Благополучие и Управление Инвестициями (МБиУИ), Международное Банковское Обслуживание и Торговля (МБОиТ), с другими операциями, представленные как Все Другие.

Обслуживание Клиентов и Расчетно-кассовое обслуживание (ОКиРКО)

	Завершившиеся три месяца		
	31 марта 2014	31 декабря 2013	31 марта 2013
<i>(Доллары в миллионах)</i>			
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$7,438	\$7,498	\$7,412
Резерв на покрытие безнадежных долгов	812	427	952
Расходы, не связанные с выплатой процентов	3,975	4,051	4,155
Чистый доход	\$1,658	\$1,962	\$1,448
Рентабельность среднего ассигнованного капитала ¹	22.81	% 25.96	% 19.61
Средний остаток непогашенной задолженности	\$162,042	\$163,152	\$165,845
Депозит аварии	534,576	528,808	502,508
На конец периода			
Брокерские активы	\$100,206	\$96,048	\$82,616

¹ Рентабельность среднего ассигнованного капитала не является финансовым показателем. Компания полагает, что использование данного общепринятого норм бухгалтерского учета. Компания полагает, что использование данного

финансового показателя без Общепринятых норм бухгалтерского учета обеспечивает дополнительную прозрачность при оценке результатов сегментов. Другие компании могут определять или подсчитывать данный показатель другим способом. Для соответствия с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.21-23 настоящего пресс-релиза.

Ключевые показатели деловой активности

- Средние депозитные счета выросли до \$32.1 миллиардов, или на 6 процентов, с квартала прошлого года до \$534.6 миллиардов. Увеличение было обусловлено ростом жидкой продукции в текущих условиях низкой ставки и \$11,8 миллиардов среднего воздействия депозитов поступало, главным образом, от Мирового Благосостояния и Управления Инвестициями.
- Количество банковского обслуживания клиентов по мобильной связи выросло на 19 процентов с квартала прошлого года до 15.0 миллионов, и более 10 процентов операций пополнения счета, в настоящее время выполняется по мобильным устройствам.
- Общий коэффициент чистых убытков по кредитам клиентов США за первый квартал 2014г. составил 3,25 процентов, и остался на исторически низком уровне.
- Рентабельность среднего ассигнованного капитала составила 22,8 процентов в первом квартала 2014г., по сравнению с 19,6 процентов в первом квартале 2013г.

Страница 5

Общий финансовый обзор

Чистый доход от Обслуживания Клиентов и Расчетно-кассовое обслуживания был \$ 1,7 миллиардов и вырос на \$210 миллионов, или на 15 процентов с квартала прошлого года. \$ 2,5 миллиардов доходов, не связанных с получением процентов, вырос на \$ 88 миллионов, главным образом, вследствие лишения дохода от портфеля.

Резерв на покрытие безнадежных долгов упал с \$140 миллионов с квартала прошлого года до \$ 812 миллионов, отображая продолжающееся улучшение по кредитному качеству, вследствие, отчасти, неоплаты счетов. Расходы, не связанные с выплатой процентов снизились на 4 процента, или со \$ 180 миллионов, с квартала прошлого года, до \$ 4,0 миллиардов вследствие низких текущих расходов и расходов на персонал.

Услуги в Сфере Недвижимости для Клиентов (УСНК)

	Завершившиеся три месяца		
	31 марта 2014	31 декабря 2013	31 марта 2013
<i>(Доллары в миллионах)</i>			
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$1,192	\$1,712	\$2,312
Резерв на покрытие безнадежных долгов	25	(474)	335
Расходы, не связанные с выплатой процентов	8,129	3,788	5,405
Чистые издержки	\$(5,027)	\$(1,058)	\$(2,156)
Средний остаток непогашенных задолженностей и лизинга	88,914	89,687	92,963
На конец периода			
Кредиты и лизинг	\$88,355	\$89,753	\$90,971

¹Расходы, не связанные с выплатой процентов включают судебные издержки в \$5.8 миллиардов, \$1.2 миллиардов и \$2.0 миллиардов за три месяца, завершившихся 31 марта, 2014г., 31 декабря, 2013г., и 31 марта, 2013г.

Ключевые показатели деловой активности

- Банк Америки выделил средства в размере \$10.8 миллиардов для ипотечного кредита и имущественного займа в течение первого квартала 2014г., предоставляя помощь более, чем 36 000 собственникам жилья, либо рефинансируя существующую ипотеку, либо приобретая дома через наши розничные каналы. Сюда входят более 3 300 первичных кредитов на приобретение жилья, и более 12 800 ипотек для заемщиков с низким и средним доходом.
- Требуемый объем для новых ипотек вырос на 23 проценте в конце первого квартала 2014г., по сравнению с концом четвертого квартала 2013г.

- Количество 60 дней + должники ипотечной ссуды по первой закладной, обслуживаемые по Старым Основным Средствам, снизилось на 15 процентов в течение первого квартала 2014г. до 277 000 ипотек с 325 000 кредитов к концу четвертого квартала 2013г., и снизилось на 58 процентов до 667 000 кредитов к концу первого квартала 2013г.
- Расходы, не связанные с выплатой процентов по Старым Основным Средствам, за исключением судебных расходов, снизились до \$1.6 миллиардов в первом квартале 2014г. от миллиардов в квартале прошлого года.

Страница 6

Общий финансовый обзор

Услуги в Сфере Недвижимости для Клиентов были зарегистрированы с чистыми издержками в размере \$5.0 миллиардов за первый квартал 2014г., по сравнению с чистыми издержками в размере \$2.2 миллиардов за тот же период 2013г., указывая на увеличение в \$3.8 миллиардов для судебных издержек. Прибыль снизилась с \$1.1 миллиарда с первого квартала 2013г. до \$1.2 миллиардов, обусловленная, главным образом, снижением коммерческих перевозок в размере \$548 миллионов, указывая на уменьшение обслуживаемого портфеля, и снижение дохода с основного производства в размере \$542 миллионов вследствие низкого инициирования кредита.

Инициирование первого ипотечного кредита УСНК снизилось на 65 процентов в первом квартале 2014г., по сравнению с тем же периодом в 2013г., указывая на снижение общих потребностей рынка для рефинансирования закладных. Прибыль с основного производства в первом квартале 2014г. снизилась до \$273 миллионов с \$ 815 миллионов в квартале прошлого года вследствие низких объемов и снижения маржи.

Резерв на покрытие безнадежных долгов снизился на \$ 310 миллионов с квартала прошлого года до \$ 25 миллионов, обусловленный, главным образом, постоянным улучшением в динамике портфеля, включая цены на недвижимость.

Расходы, не связанные с выплатой процентов, увеличились на \$ 2,7 миллиардов с квартала прошлого года до \$8.1 миллиардов, вследствие увеличения \$3.8 миллиардов по судебным издержкам, частично выровненные сниженным кадровым обеспечением в связи с неуплатой и другими расходами на обслуживание в связи с неуплатой по Старым Основным Средствам.

Мировое Благосостояние и Управление Инвестициями (МБиУИ)

	Завершившиеся три месяца	
	31 марта 2014	31 декабря 2013
<i>(Доллары в миллионах)</i>		
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$ 4,547	\$ 4,479
Резерв на покрытие безнадежных долгов	23	26
Расходы, не связанные с выплатой процентов	3,359	3,263
Чистые издержки	\$ 729	\$ 777
Рентабельность среднего ассигнованного капитала ¹	24.74	% 30.99
Средний остаток непогашенной задолженности и лизинга	\$ 115,945	\$ 115,546
Депозит аварии	242,792	240,395
На конец периода (доллары в миллиардах)		
Активы под управлением	\$ 841.8	\$ 821.4
Валюта баланса клиентов ²	2,395.8	2,366.4

¹ Рентабельность среднего ассигнованного капитала не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Компания полагает, что использование данного финансового показателя без Общепринятых норм бухгалтерского учета обеспечивает дополнительную прозрачность при оценке результатов сегментов. Другие компании могут определять или подсчитывать данный показатель другим способом. Для соответствия с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.21-23 настоящего пресс-релиза.

² Валюта баланса клиентов определяется в виде активов под управлением, брокерских активов клиентов, активов в депозитарии, вкладов и ссуд клиентов (включая маржу с причитающихся сумм).

Ключевые показатели деловой активности

- Маржа до выплаты налогов составила 25.6 процентов в первом квартале 2014г., по сравнению с 25,9 процентами в квартале прошлого года, отмечая пятый обычный квартал выше 25 процентов.
- Комиссия за управление активами выросла до рекордной суммы в \$1.9 миллиардов, до 18.4 процентов с квартала прошлого года.

Страница 7

- Баланс клиентов вырос на 7 процентов до \$2.40 триллионов, обусловленный высоким уровнем рынка и чистыми поступлениями. Движение долгосрочных активов под управлением (АПУ) первого квартала 2014г., в размере \$ 17,4 миллиардов, было 19 последующим кварталом положительных потоков.
- Средний кредит и остатки на счетах выросли на 9 процентов с квартала прошлого года до \$115.9 миллиардов.

Общий финансовый обзор

По Мировому Благосостоянию и Управлению Инвестициями был зарегистрирован чистый доход в \$729 миллионов, немного выше с первого квартала 2013г., указывая на постоянный доход и низкие расходы по кредиту.

Доход вырос на 3 процента с квартала прошлого года до рекордного уровня в \$4.5 миллиарда, обусловленный более высоким доходом, не связанным с получением процентов в отношении улучшенной рыночной оценки и движения долгосрочных активов под управлением.

Резерв на покрытие безнадежных долгов был относительно равным, по сравнению с кварталом прошлого года. Расходы, не связанные с выплатой процентов, увеличились на 3 процента до \$3.4 миллиардов, обусловленные, частично, большими издержками, связанными с доходами, а также с затратами, связанными с объемом переработки и дополнительными инвестициями в технологии для поддержки бизнеса.

Рентабельность среднего ассигнованного капитала составила 24,7 процентов в первом квартале 2014г., по сравнению с 29,4 процентами в квартале прошлого года, указывая на стабильность доходов наряду с распределением выросшего капитала.

Баланс клиентов вырос на 7 процентов с квартала прошлого года до \$2.40 триллионов, обусловленный, в большей мере, высоким рыночным уровнем, движением долгосрочных активов под управлением в \$44.8 миллиардов, и ростом кредитования клиентов в конце периода в \$9.5 миллиардов. Активы под управлением выросли на \$96.6 миллиардов, или на 13 процентов, с первого квартала 2013г. до \$841.8 миллиардов, обусловленные рыночной оценкой и движением долгосрочных активов под управлением. Средние депозитные счета снизились на \$10.6 миллиардов с первого квартала 2013г. до \$242.8 миллиардов, поскольку \$2.4 миллиарда органического роста было выровнено \$13.0 миллиардами миграции для ОКиРКО, главным образом, в первом квартале 2013г.

Страница 8

Международное Банковское Обслуживание

	Завершившиеся три месяца	
	31 марта 2014	31 декабря 2013
<i>(Доллары в миллионах)</i>		
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$ 4,269	\$ 4,303
Резерв на покрытие безнадежных долгов	265	441
Расходы, не связанные с выплатой процентов	2,028	1,926
Чистые издержки	\$ 1,236	\$ 1,266
Рентабельность среднего ассигнованного капитала ¹	16.18	% 21.84
Средний остаток непогашенной задолженности и лизинга	\$ 271,475	\$ 268,849
Депозит аварии	256,349	259,122

¹ Рентабельность среднего ассигнованного капитала не является финансовым показателем. Компания полагает, что использование данного финансового показателя без принятых норм бухгалтерского учета обеспечивает дополнительную прозрачность при оценке результатов сегментов. Другие компании могут определять или подсчитывать данный показатель другим способом. Для соответствия с финансовыми показателями принятых норм бухгалтерского учета, см. стр.21-23 настоящего пресс-релиза.

Ключевые показатели деловой активности

- Банк Америки Мерилл Линч (БАМЛ) сохраняет лидирующее положение в инвестиционно-банковской деятельности со сборами инвестиционно-банковской деятельности мировых компаний в \$1.5 миллиард, за исключением самостоятельно выполняемых операций.
- БАМЛ входил в тройку ведущих финансовых учреждений, на мировом уровне, по займам, предоставляемым компаниям, погрязшим в долгах, корпоративным задолженностям инвестиционного класса, ценным бумагам, обеспеченных активами, размещению обыкновенных акций, и синдицированным банковским кредитам в течение первого квартала 2014г.^(c).
- Баланс Среднего остатка непогашенной задолженности и лизинга вырос на \$27.4 миллиардов, или 11 процентов, с квартала прошлого года, до 11 \$271.5 миллиардов, с ростом, главным образом, в торгово-промышленном кредитном портфеле и портфеле коммерческой недвижимости.
- Депозит аварии вырос на \$35.1 миллиардов, или на 16 процентов, с квартала прошлого года до \$256.3 миллиардов, главным образом, вследствие выросших ликвидных средств клиентов.

Общий финансовый обзор

Международное Банковское Обслуживание зарегистрировало чистый доход в \$1.2 миллиардов в первом квартале 2014г., по сравнению с \$45 миллионами с квартала прошлого года, поскольку увеличение в доходе было выровнено более высокими расходами, не связанными с выплатами процентов и увеличенным резервом на покрытие безнадежных долгов. Доход в \$4.3 миллиардов, вырос на 6 процентов с первого квартала 2013г., указывая на более высокий чистый процентный доход, обусловленный ростом в остатке кредитной задолженности.

Доход Международного Банковского Обслуживания Крупного Бизнеса вырос на \$1.6 миллиардов в первом квартале 2014г., больше на \$127 миллионов с квартала прошлого года, и доход Международного Банковского Обслуживания коммерческих организаций вырос на \$ 80 миллионов до \$1.8 миллиардов. В данные результаты включен доход кредитного бизнеса – в \$1.9

миллиардов, по сравнению со \$116 миллионами с квартала прошлого года, и доход с Обслуживания Глобального Казначейства в \$1.5 миллиарда, по сравнению с \$91 миллионом за период прошлого года. Сборы за инвестиционно-банковскую деятельность Международного Банковского Обслуживания, за исключением самостоятельно выполняемых операций, остаются неизменными по сравнению с кварталом прошлого года.

Страница 9

Резерв на покрытие безнадежных долгов увеличился на \$116 миллионов до \$265 миллионов с квартала прошлого года. Увеличение резерва за первый квартал 2014г. составило \$282 миллиона, по сравнению с \$81 миллионом за квартал прошлого года.

Расходы, не связанные с выплатой процентов увеличились на \$186 миллионов, или на 10 процентов, с квартала прошлого года до \$2.0 миллиардов, главным образом, от затрат на НИОКР в Обслуживании Глобального Казначейства, и платформах кредитования, для персонала для работы с клиентами и высоких судебных издержек.

Рентабельность среднего ассигнованного капитала составила 16,2 процента в первом квартале 2014г., по сравнению с 22,6 процентами в квартале прошлого года, указывая на стабильность доходов наряду с распределением выросшего капитала.

Мировые Рынки

	По истечении трех месяцев	
	31марта 2014	31декабря 2013
<i>(Доллары в миллионах)</i>		
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$ 5,015	\$ 3,210
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ), за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости^{1,2}	4,903	3,827
Резерв на покрытие безнадежных долгов	19	104
Расходы, не связанные с выплатой процентов	3,078	3,280
Чистая прибыль (издержки)	\$ 1,310	\$ (43)
Чистая прибыль (издержки), за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости¹	1,240	346

Рентабельность среднего ассигнованного капитала ³	15.65	%	Не имеет значения
Средняя стоимость основных фондов	\$ 601,541		\$ 603,111

¹ В течение первого квартала 2014г., управление созданными пассивами и соответствующей дебетовой корректировкой стоимости были перемещены на Мировые Рынки и Всех Других для наилучшего выравнивания риска неполучения ожидаемого дохода данных финансовых документов. В связи с этим, чистая дебетовая корректировка стоимости представляет сочетание общей чистой дебетовой корректировки стоимости по ценным бумагам второго уровня и созданным пассивам. Предыдущие периоды были переклассифицированы и для соответствия представлению текущего периода.

² Совокупный доход, за вычетом процентных расходов, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента, исключая чистую дебетовую корректировку стоимости, и чистую прибыль (издержки), исключая чистую дебетовую корректировку стоимости, которые являются финансовым показателем без Общепринятых норм бухгалтерского учета. Прибыли (убытки) чистой дебетовой корректировки стоимости составили \$112 миллионов, \$(617) миллионов и \$(145) миллионов за три месяца, завершившихся 31 марта, 2014г., 31 декабря, 2013г., и 31 марта 2013г., соответственно.

³ Рентабельность среднего ассигнованного капитала является финансовым показателем без Общепринятых норм бухгалтерского учета. Компания полагает, что использование данного финансового показателя без Общепринятых норм бухгалтерского учета обеспечивает дополнительную прозрачность при оценке результатов сегментов. Другие компании могут определять или подсчитывать данный показатель другим способом. Для соответствия с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.21-23 настоящего пресс-релиза.

НИЗ = не имеет значения

Ключевые показатели деловой активности

- Доход от сбыта и торговли, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости^(F), оставался относительно стабильным в первом квартале 2013г., на уровне \$4.1 миллиарда.
- Доход от торговли акциями, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости^(H) оставался неизменным по сравнению с периодом прошлого года. Компания продолжает увеличивать долю на рынке по сравнению с кварталом прошлого года.
- Рентабельность среднего ассигнованного капитала, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости^(F), составила 14, 8 процентов в первом квартале 2014г., по сравнению с 16,3 процентами в первом квартале 2013г., указывая на стабильный чистый доход вместе с увеличением ассигнованного капитала по сравнению с кварталом прошлого года.

Общий финансовый обзор

Чистый доход Мировых составил \$1.3 миллиарда в первом квартале 2014г., по сравнению с \$1.1 миллиарда в квартала прошлого года. За исключением чистой дебетовой корректировки стоимости^(F), чистый доход составил \$1.2 миллиарда в первом квартале 2014г., больше на 3 процента по сравнению с кварталом прошлого года.

Доход Мировых Рынков вырос на \$235 миллионов, или на 5 процентов, до \$5.0 миллиардов с квартала прошлого года. За исключением чистой дебетовой корректировки стоимости^(F), доход снизился на \$22 миллиона до \$4.9 миллиардов, согласно понижению курса, и Валюта была частично выровнена более сильной активностью в Задолженности и Собственном Капитале Заемщика.

Фиксированные доходы, Платежные средства, доход с продажи товаров и торговли, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости^(G), составили \$3.0 миллиарда в первом квартале 2014г., что меньше на \$51 миллион, или на 2 процента с квартала прошлого года, поскольку кредитный рынок оставался неизменным, но курс валюты снизился на рынке с низкими объемами и рыночной волатильности. Прошлогодние результаты включали воздействие понижения стоимости на \$450 миллионов в отношении погашения прежних проблем. Корректируя результаты прошлогоднего квартала для исключения данного негативного воздействия, доход Корпорации по клирингу ценных бумаг с фиксированным доходом, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости, на 15 процентов с первого квартала 2013г.

Доход от торговли акциями, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости^(H), составил \$1.2 миллиарда, что соответствует результатам прошлогоднего квартала. Текущий квартал приносит доходы по непрерывной выручке на доле рынка и более высоких балансов финансирования клиентов.

\$ 3,1 миллиарда расходов, не связанных с выплатой процентов, оставались неизменными, по сравнению с кварталом прошлого года.

Все другие¹

Завершившиеся три месяца

(Доллары в миллионах)

31 декабря
2013

овокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью алогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$306		\$499
Резерв на покрытие безнадежных долгов	(135)	(188
Расходы, не связанные с выплатой процентов	1,669		999
Чистая прибыль (издержки)	\$(182)	\$535
Общий средний остаток непогашенных задолженностей	217,410		226,049

¹ Все Другие включают деятельность Комитета по управлению активами и пассивами, вложения в акции, международные корпоративные клиентские карточки, ликвидацию бизнеса и т.д. Деятельность Комитета по управлению активами и пассивами охватывает портфель инвестиций в ипотечное жилищное кредитование и инвестиционные ценные бумаги, деятельность по управлению рисками по ставкам процента и валютным средствам, включая распределение остаточного чистого процентного дохода, воздействие определенных методологий распределения и неэффективность учета хеджирования.

² Прибыль включает доходы от инвестиций в акционерные капиталы в размере \$674 миллионов, \$393 миллионов и \$520 миллионов за три месяца, завершившихся 31 марта, 2014г., 31 декабря, 2013г., и 31 марта, 2013г., соответственно, и прибыль от продаж долговых ценных бумаг в размере \$357 миллионов, \$363 миллионов и \$67 миллионов за три месяца, завершившихся 31 марта, 2014г., 31 декабря, 2013г., и 31 марта, 2013г., соответственно.

³ В течение первого квартала 2014г., управление созданными пассивами и соответствующей дебетовой корректировкой стоимости были перемещены на Мировые Рынки из Всех Других для наилучшего выравнивания риска неполучения ожидаемого дохода данных финансовых документов. Предыдущие периоды были переклассифицированы и для соответствия представлению текущего периода.

В разделе Все Другие чистые издержки составляли до \$182 миллионов в первом квартала 2014г., по сравнению с чистыми издержками до \$923 миллионов за тот же период прошлого года. Улучшения были обусловлены, главным образом, снижением в резерве на покрытие безнадежных долгов, в целом, вследствие продолжающегося улучшения в динамике портфеля, включая выросшие цены на жильё более высокую прибыль от продаж долговых ценных бумаг, и более высокий доход от вложений в акции вследствие выручки от продаж оставшихся процентов компании в инвестиции.

Страница 11

Воздействие на доход от налога на прибыль являлось разрешением определенных налоговых вопросов и возвращением к налоговым льготам в сравнении с прошлым годом.

Кредитное качество

(Доллары в миллионах)	Завершившиеся три месяца	
		31 декабря 2013
Резерв на покрытие безнадежных долгов	\$1,009	\$336
Чистое списание ¹	1,388	1,582
Коэффициент чистого списания ^{1,2}	0.62	% 0.68
Коэффициент чистого списания, за исключением кредитного портфеля по покупкам к кредит ²	0.64	0.70
Коэффициент чистого списания, включая списание сниженного портфеля по покупкам в кредит ²	0.79	1.00
На конец периода		
Недействующие ссуды, лизинг и заложенное имущество без права выкупа	\$17,732	\$17,772
Коэффициент недействующих ссуд, лизинга и заложенного имущества без права выкупа ³	1.96	% 1.93
Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга	\$16,618	\$17,428
Коэффициент резерва на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга ⁴	1.84	% 1.90

¹ За исключением списания кредитов сниженного портфеля по покупкам в кредит в размере \$391 миллионов, \$741 миллионов и \$839 миллионов за три месяца, завершившихся 31 марта, 2014г., 31 декабря, 2013г., и 31 марта, 2013г., соответственно.

² Коэффициент чистого списания подсчитан в виде среднегодового дивиденда чистого списания средними непогашенными ссудами и лизингами в течение определенного периода; квартальные результаты пересчитаны в годовом исчислении.

³ Коэффициент недействующих ссуд, лизинга и заложенного имущества без права выкупа подсчитывается как недействующие ссуды, лизинг и заложенное имущество без права выкупа, разделенные на непогашенные ссуды, лизинг и заложенное имущество без права выкупа в конце периода.

⁴ Коэффициент резерва на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга подсчитывается в виде резерва на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга, разделенный на непогашенные ссуды и лизинг в конце периода.

Примечание: Коэффициент не включает определенные ссуды для опциона по справедливой стоимости.

Кредитное качество продолжалось улучшаться в первом квартале 2014г., со снижением чистого списания, почти, во всех основных портфелях и в резерве на покрытие безнадежных долгов, снижающимся с квартала прошлого года. Количество 30 дней + действующие просроченные ссуды, за исключением полностью застрахованных кредитов, снижались во всех портфелях клиентов с квартала прошлого года, вновь достигнув рекордных низких уровней в Кредитно-карточном портфеле США. Более того, резервируемые критикуемые балансы и недействующие ссуды, лизинг и имущество без права выкупа также продолжали снижаться, по сравнению с 15 процентами и 22 процентами за период прошлого года.

Чистое списание составило \$1.4 миллиардов в первом квартале 2014г., по сравнению с \$ 1,6 миллиардов в четвертом квартале 2013г., и \$2.5 миллиардами в первом квартале 2013г.

Резерв на покрытие безнадежных долгов составил \$1.0 миллиард, \$704 миллионов меньше, чем в первом квартале 2013г. В течение первого квартала 2014г., высвобождение из резерва составило \$379 миллионов, по сравнению с высвобождением из резерва в \$804 миллионов в первом квартале 2013г. Снижение в резерве было обусловлено улучшением портфеля, включая выросшие цены на жилье в недвижимости клиентов, а также низким уровнем невыплат по портфелю кредитов клиентов. Это было частично выровнено более высоким резервом на покрытие безнадежных долгов в коммерческом портфеле, поскольку снижение в чистом списании было больше, чем выравнивание увеличенного образованного резерва.

Страница 12

Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга для коэффициента покрытия среднегодового чистого списания составил 2,95 раз в первом квартале 2014г., по сравнению с 2,78 раз в четвертом квартале 2013г. и 2,20 раз в первом квартале 2013г. Увеличение являлось результатом улучшения в чистом списании, описанном выше. Резерв для коэффициента покрытия среднегодового чистого списания, за исключением сниженного портфеля по покупкам в кредит, составил 2,58 раз, 2,38 раз и 1.76 раз за те же периоды, соответственно.

Недействующие ссуды, лизинг и заложенное имущество без права выкупа составили \$17.7 миллиардов на 31 марта, 2014г., меньше \$17.8 миллиардов на 31 декабря, 2013г. и \$22.8 миллиардов на 31 марта, 2013г.

Управление Основным и Оборотным Капиталом^{1,2,3}

<i>(Доллары в миллиардах)</i>	На 2014г.	M
Базельское Соглашение III (согласно стандартизированному подходу)		
Основной капитал обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	\$ 151.6	
Активы, взвешенные на риски	1,282.5	
Коэффициент основного капитала обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	11.8	
Полностью готовое Базельское Соглашение III (согласно стандартизированному подходу)		

Основной капитал обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	\$ 134.2
Активы, взвешенные на риски	1,448.1
Коэффициент основного капитала обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	9.3

<i>(Доллары в миллионах, за исключением данных в расчете на акцию)</i>	На 2014г.	31 марта	На 2013г.	декаб
Коэффициент акционерного капитала в виде обыкновенных акций ⁴	7.00	%	7.20	
Общая доля собственного капитала	\$ 231,888		\$ 232,685	
Коэффициент обыкновенных акций	10.17	%	10.43	
Рыночная стоимость материальных активов на акцию ⁴	\$ 13.81		\$ 13.79	
Балансовая стоимость на акцию	20.75		20.71	

¹ Коэффициент регулятивного капитала является предварительным, пока не будет зарегистрирован в Федеральной Резервной Система по Y-9C.

² 1 января, 2014г., правила Базельского Соглашения III вступили в силу, с учетом мероприятий переходного периода, главным образом, касающихся регулятивных удержаний и поправок влияющих на основной капитал обыкновенных акций и основной капитал.

³ Форма Q4-13 коэффициента покрытия капитала включает подсчитанное воздействие мероприятий переходного периода Базельского Соглашения III, действующих на 2014г., как бы действующих для Формы Q4-13 представляющая финансовый показатель без Общепринятых норм бухгалтерского учета.

⁴ Коэффициент акционерного капитала в виде обыкновенных акций и рыночная стоимость материальных активов на акцию является финансовым показателем без Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.21-23 настоящего пресс-релиза.

Базельское Соглашение III вступило в силу для компании 1 января, 2014г., с учетом мероприятий переходного периода, главным образом, касающихся регулятивных удержаний и поправок влияющих на основной капитал обыкновенных акций. Коэффициент основного капитала обыкновенных акций согласно стандартизированному подходу для определения активов, взвешенных на риски, составлял 11,8 процентов на 31 марта, 2014г., больше коэффициента формы – 11,7 процентов на 31 декабря, 2013г.

Полностью готовые подходы Базельского Соглашения III

Пока полностью готовые стандартизированные и полностью готовые передовые подходы не вступили в силу до 2018г., компании необходимо предоставить следующие расчеты инвесторам в сравнительных целях.

Коэффициент основного капитала подсчитанных обыкновенных акций согласно стандартизированному подходу Базельского Соглашения III на полностью подготовленной основе, составлял 9,3 процента на 31 марта, 2014г., больше 9,1 процента на 31 декабря, 2013г.

Коэффициент основного капитала подсчитанных обыкновенных акций согласно передовым подходам Базельского Соглашения III на полностью подготовленной основе, составлял 9,9 процента, меньше 10,0 процентов на 31 декабря, 2013г., главным образом, обусловленный увеличением операционных активов, взвешенных на риски во время данного периода.

В связи с окончательным правилом США и Уведомлением о внесении изменений в нормы и правила, изданным 8 апреля, и вступающим в силу 2018г.^(E), рассчитанный дополнительный коэффициент финансовой зависимости компании был на 5 процентов больше минимального дополнительного коэффициента финансовой зависимости для банковского холдинга, и на 6 процентов минимального дополнительного коэффициента финансовой зависимости для дочерних компаний ведущего банка.

На 31 марта, 2014г., Мировые Источники чрезмерной ликвидности компании составляли \$427 миллиардов, по сравнению с \$376 миллиардами на 31 декабря, 2013г. и \$372 миллиардами на 31 марта, 2013г. Долгосрочный долг составлял \$255 миллиардов на 31 марта, 2014г., больше, \$250 миллиардов на 31 декабря, 2013г., и меньше \$280 миллиардов на 31 марта, 2013г. Необходимое время для выделения средств составляло 35 месяцев на 31 марта, 2014г., по сравнению с 38 месяцами на 31 декабря, 2013г. и 29 месяцами на 31 марта, 2013г.

Выпущенные и циркулирующие акции в конце периода составляли 10,53 миллиарда на 31 марта, 2014г., 10,59 миллиардов на 31 декабря, 2013г. и 10,82 миллиардов на 31 марта, 2013г. В течение первого квартала 2014г., приблизительно, 87 миллионов обыкновенных акций были приобретены вновь на, приблизительно \$1.4 миллиарда, по средней цене \$16.63 за акцию.

26 марта, компания объявила, что она планирует увеличить квартальные дивиденды на обычные акции до \$0.05 за акцию, начиная со второго квартала 2014г. Также, Совет Директоров одобрил Новую Программу на повторное приобретение обыкновенных акций на \$4.0 миллиарда. Данное разрешение, которое охватывает как обыкновенные акции, так и купоны, заменяет Программу на повторное приобретение обыкновенных акций прошлого года, которая истекла 31 марта, 2014г.

Рыночная стоимость материальных активов на акцию^(H) составляла \$13.81 на 31 марта, 2014г., по сравнению с \$13.79 на 31 декабря, 2013г. и \$13.36 на 31 марта, 2013г. Балансовая стоимость на акцию составляла \$20.75 на 31 марта, 2014г., по сравнению с \$20.71 на 31 декабря, 2013г. и \$20.19 на 31 марта, 2013г.

Заключительные примечания

A Основа полностью налогооблагаемого эквивалента не являются финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Для соответствия с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.22-23 настоящего пресс-релиза. Чистый процентный доход на основе Общепринятых норм бухгалтерского учета составлял \$10.1 миллиардов, \$10.8 миллиардов и \$10.7 миллиардов за три месяца, завершающихся 31 марта, 2014г., 31 декабря, 2014г., и 31 марта, 2013г., соответственно. Общий доход, за вычетом расходов по процентам, на основе Общепринятых норм бухгалтерского учета, составил \$22.6 миллиарда, \$21.5 миллиарда и \$23.2 миллиарда за три месяца, завершающихся 31 марта, 2014г., 31 декабря, 2014г., и 31 марта, 2013г.

B Общий доход, за вычетом расходов по процентам, на основе Общепринятых норм бухгалтерского учета, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости, которая не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Прибыли (убытки) чистой дебетовой корректировки стоимости составляли \$112 миллионов, \$(617) миллионов и \$(145) миллионов за три месяца, завершающихся 31 марта, 2014г., 31 декабря, 2014г., и 31 марта, 2013г.

C Классификация Dealogic на 1 апреля, 2014г.

D Коэффициент основного капитала обыкновенных акций- Базельское Соглашение III, на полностью подготовленной основе не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Для соответствия с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.18 настоящего пресс-релиза. Полностью подготовленные расчеты -Базельского Соглашения III на 31 марта, 2014г., были подсчитаны согласно Стандартизированным и Передовым Подходам правил Базельского Соглашения III, изданными Федеральной Резервной Системой, как указано, с допущением утверждения регулятивной модели, за исключением потенциального снижения активов, взвешенных рисками, имеющих место после снятия дополнительной платы за предупреждение общих рисков.

Страница 14

E Дополнительный коэффициент финансовой зависимости включает подсчитанное увеличение для фактической задолженности дополнительной финансовой зависимости в соответствии с Уведомлением о внесении изменений в нормы и правила, утвержденной 8 апреля, 2014г. За первый квартал 2014г., дополнительный коэффициент финансовой зависимости подсчитывался с использованием основного капитала в конце квартала, определенный согласно Базельскому Соглашению III на полностью подготовленной основе, разделенный средним значением суммы по балансовым требованиям и определенными внебалансовыми счетами, включая, помимо других пунктов, производные финансовые сделки и ценные бумаги, в конце каждого месяца квартала.

F Доходы, выручка от продаж и торговли, и чистый доход (издержки), зарубежные поступления, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости, не являются финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Прибыли (потери) чистой дебетовой корректировки стоимости составляли \$112 миллионов, \$(617) миллионов и \$(145) миллионов за три месяца, завершающихся 31 марта, 2014г., 31 декабря, 2014г., и 31 марта, 2013г., соответственно. В течение первого квартала 2014г., управление созданными пассивами и соответствующей дебетовой корректировкой стоимости были перемещены на Мировые Рынки из Всех Других для наилучшего выравнивания риска неполучения ожидаемого дохода данных финансовых документов. Фактически, чистая дебетовая корректировка стоимости представляет сочетание общей чистой дебетовой корректировки стоимости по производным и созданным пассивам. Предыдущие периоды были переклассифицированы и для соответствия представлению текущего периода.

Г Фиксированные доходы, Доходы от продажи валюты и товаров, и торговли (Корпорация по клирингу ценных бумаг с фиксированным доходом), за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости, не являются финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Прибыль (потери) чистой дебетовой корректировки стоимости Корпорации по клирингу ценных бумаг с фиксированным доходом, составляли \$80 миллионов, \$(535) миллионов и \$(149) за три месяца, завершающихся 31 марта, 2014г., 31 декабря, 2014г., и 31 марта, 2013г., соответственно.

Н Доход с продаж ценных бумаг и торговли, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости, не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Прибыль (потери) чистой дебетовой корректировки стоимости ценных бумаг составила \$32 миллиона, \$(82) миллиона и \$4 миллиона за три месяца, завершающихся 31 марта, 2014г., 31 декабря, 2014г., и 31 марта, 2013г., соответственно.

І Рыночная стоимость материальных активов на обыкновенную акцию не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Другие компании могут определять или подсчитывать данный показатель другим способом. Для соответствия с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.22-23 настоящего пресс-релиза.

Примечание: Генеральный Директор Брайан Мойнихан и Директор по финансовым вопросам Брюс Томпсон должны обсудить результаты первого квартала 2014г. на конференции, назначенной в 8:30 сегодня. Представление и сопроводительные материалы можно найти на веб-сайте Банк Америки для инвесторов <http://investor.bankofamerica.com>. Для конференц-звонка и соединения только для прослушивания, набрать 1.877.200.4456 (U.S.) or 1.785.424.1732 (международный), идентификатор конференц-связи: 79795. Наберите, пожалуйста, за 10 минут до разговора.

Звонок можно сделать по Интернет-трансляции через веб-сайт Банка Америка для инвесторов. Также можно выполнять звонки с 12 часов дня 16 апреля до 12 часов ночи 24 апреля по телефону A replay will be available via webcast through the Bank of America Investor Relations website. 800.753.8546 (США) или 1.402.220.0685 (международный).

Банк Америки

Банк Америки является одной из наиболее крупных мировых финансовых организаций, предоставляющих услуги отдельным потребителям, малому бизнесу, рынку среднего бизнеса и крупным корпорациям, которые включают полный спектр банковских услуг и финансовые инструменты инвестирования, управление активами и другие финансовые услуги, а также управление рисками. Компания предоставляет непревзойденно выгодные услуги на территории Соединенных Штатов, обслуживая около 49 миллионов взаимоотношений отдельных потребителей и малого бизнеса при помощи, примерно, 5100 розничных банковских офисов и около 16 200 банкоматов и признанного онлайн-банкинга, имеющего 30 миллионов активных пользователей и более 15 миллионов мобильных пользователей. Банк Америки является одной из ведущих мировых компаний по управлению активами и является мировым лидером в области корпоративного и инвестиционного банкинга и торговли широкого диапазона классов активов, обслуживающей корпорации, правительства, учреждения и отдельных лиц по всему миру. Банк Америки предлагает поддержку ведущих отраслей приблизительно 3 миллионам владельцам малого бизнеса при помощи комплекса инновационных, простых в использовании онлайн-продуктов и услуг. Компания обслуживает клиентов посредством операций,

осуществляемых в более чем 40 странах. Коммунальные облигации Банка Америки (NYSE: BAC) котируются на Нью-Йоркской фондовой бирже.

Заявления прогностического характера

Банк Америки и ее руководство могут представить определенные заявления, которые образуют «прогнозные заявления» в понимании Закона о реформе судопроизводства по частным ценным бумагам

Страница 15

1995 года. Такие заявления можно идентифицировать тем, что они не относятся строго историческим или текущим фактам. В заявлениях прогностического характера часто используются такие слова, как "предполагать", "нацеливаться", "ожидать", "надеяться", "оценивать", "намереваться", "планировать", "ставить целью", "полагать", "сохранять" и другие подобные выражения или будущие и условные глаголы, такие как "будет", "возможно", "может", "должно быть" и "было бы". Прогнозные заявления представляют текущие ожидания, планы или прогнозы Банка Америки, его будущие результаты и доходы, и будущую деловую и экономическую конъюнктуру в более общем смысле, и также рассматриваются другие вопросы. Такие заявления не являются гарантией будущих результатов или показателей, не включают определенные риски, неопределенности и предположения, которые сложно предсказать, и которые часто находятся вне контроля Банка Америки. Фактические итоги и результаты могут существенно отличаться от тех, которые излагаются, подразумеваются или предполагаются в каких-либо данных прогнозных заявлениях.

Вы не должны однозначно полагаться на какие-либо прогнозные заявления и должны учитывать нижеследующие неопределенности и риски, а также риски и неопределенности, о которых более подробно описывалось в пункте 1А. Факторы риска Годового отчета за 2013 год Банка Америки, представленного по форме 10-K, и каких-либо последующих заявок Банка Америки, представленных в Комиссию по ценным бумагам и биржам: Способность Компании осуществить заявления и заверения требований о выкупе, представленных монолийными, действующими под собственной торговой маркой и другими инвесторами, в том числе, представленных в результате любых неблагоприятных судебных решений, а также при вероятности того, что компания может столкнуться с претензиями относительно обслуживания, ценных бумаг, мошенничества, страховых возмещений или с другими претензиями от одного или нескольких контрагентов, включая монолийных, действующих под собственной торговой маркой и других инвесторов; вероятность того, что окончательное одобрение суда урегулирования путем переговоров не будет получено; вероятность того, что решение суда относительно урегулирования BNY Mellon будет отменено при апелляции в целом или в части; потенциальные претензии, убытки, пени и штрафы, возникшие в результате текущих или

будущих судебных разбирательств и регулятивных производств, в том числе, дел, возбужденных Департаментом юстиции США, государственным генеральным прокурором и другими членами Рабочей группы ИЦБ Оперативной группы по принудительному исполнению решений, связанных с финансовыми махинациями, касающимися ипотечных вопросов; вероятность того, что Европейская комиссия будет налагать исправительные меры, связанные с проведением расследования конкурентной деятельности Компании; следствия и дознания, связанные с вероятным результатом ЛИБОР, другой базисной ставкой и иностранной валютой; вероятность того, что будущие заявленные и гарантированные потери могут быть выше начисленных обязательств Компании и расчетной величины возможных убытков для выставления своих заявлений и гарантий; вероятность того, что компания не сможет собирать претензии по ипотечному страхованию; вероятность того, что будущие претензии, убытки, пени и штрафы могут быть выше начисленных обязательств Компании и расчетной величины возможных убытков для выставления в суд; неопределенность в отношении финансовой стабильности и темпов роста неамериканских юрисдикций, риск того, что такие юрисдикции могут столкнуться с трудностями обслуживания своего суверенного долга, и возникнут связанные с ними стрессы на финансовых, валютных и торговых рынках, а также подвержение Компании рискам, в том числе, прямым, косвенным и операционным; неопределенность в отношении сроков и темпов сокращения количественного денежного вливания Федеральной резервной системы, а также влияние на мировые процентные ставки, валютные курсы и экономические условия в ряде стран; вероятность инициирования будущих проверок и расследований в отношении незавершенных или завершенных операций по взысканию заложенного имущества; вероятность того, что неожиданные задержки выкупа могут повлиять на темпы падения стоимости обслуживания, связанные с такой задержкой; неопределенность в отношении сроков и потенциального влияния регулятивного капитала и требований ликвидности (в том числе Базель 3); негативное влияние Додд-Франк реформы Уолл-стрит и Закона о защите потребителей на деятельность и прибыль Компании, в том числе дополнительного нормативного толкования и нормотворчества и успешных действий Компании, направленных на смягчение таких последствий; потенциальное воздействие внедрения и исполнения Правила Волкера; потенциальное воздействие будущих производных правил; неблагоприятные

Страница 16

изменения кредитных рейтингов Компании основных кредитных рейтинговых агентств; оценки обоснованной стоимости некоторых активов и обязательств Компании; подрыв репутации, который может возникнуть в результате появления негативной информации, пеней и штрафов, наложенных из-за нормативных нарушений и судебных разбирательств; способность Компании реализовать в полной мере сокращение издержек и других ожидаемых выгод от проекта Нью-ВАС, в том числе в соответствии с ожидаемыми временными рамками; неполадки или нарушения эксплуатационных систем или систем безопасности или инфраструктуры Компании, или третьих лиц, с которыми мы работаем, в том числе, в результате кибератаки; влияние на

деятельность Компании, финансового состояния и результаты деятельности потенциальных условий более высоких процентных ставок; и другие подобные ситуации.

Прогнозные заявления являются действительными только на дату их представления, и Банк Америки не берет на себя никаких обязательств по обновлению каких-либо заявлений прогнозного характера, чтобы отразить влияние обстоятельств или событий, которые возникнут после даты, когда было представлено прогнозное заявление.

Компания BofA Global Capital Management Group, LLC (BofA Global Capital Management) является подразделением по управлению активами Корпорации Банк Америки. Полразделения BofA Global Capital Management предоставляют услуги по управлению инвестициями и финансовые инструменты для институциональных и индивидуальных инвесторов.

Bank of America Merrill Lynch является маркетинговым наименованием международной банковской и международной рыночной деятельности Корпорации Банк Америки. Кредитование, производные финансовые инструменты и другие коммерческие банковские операции предоставляются филиалами банка Корпорации Банк Америки, в том числе Банком Америки, N.A., членом Федеральной корпорации по страхованию депозитов. Обеспечение по кредитам, финансовые консультации и другие инвестиционно-банковские операции выполняются инвестиционно-банковскими филиалами Корпорации Банк Америки (Филиалы, предоставляющие инвестиционно-банковские услуги), в том числе Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Incorporated, которые зарегистрированы в качестве брокеров-дилеров и являются членами Агентства по регулированию деятельности финансовых институтов и Корпорации защиты фондовых инвесторов. Инвестиционные финансовые инструменты, предлагаемые инвестиционно-банковскими филиалами: Не гарантированы Федеральной корпорацией по страхованию депозитов* могут обесцениться* не являются гарантированными Банком. Брокеры-дилеры Корпорации Банк Америки не являются банками, а являются самостоятельными юридическими лицами, не зависящими от банковских филиалов. Обязательства брокеров-дилеров не являются обязательствами банковских филиалов (если не указано иное), и эти банковские филиалы не несут ответственности за ценные бумаги, проданные, предлагаемые или рекомендованные брокерами-дилерами. Вышеуказанное также относится и к другим небанковским филиалам.

Для ознакомления с другими новостями Банка Америки, посетите отдел новостей Банка Америки на сайте <http://newsroom.bankofamerica.com>.

www.bankofamerica.com

Корпорация Банк Америки и филиалы
Выборочные данные о финансовой деятельности

(Доллары в миллионах, за исключением данных в расчете на акцию; акции в тысячах)

	Первый квартал 2014 г.	Четвертый квартал 2013 г.	Первый квартал 2013 г.
Краткий отчет о прибылях и убытках			
Чистый процентный доход	\$ 10,085	\$ 10,786	\$ 10,664
Беспроцентный доход	12,481	10,702	12,533
Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов	22,566	21,488	23,197
Сумма, ассигнованная на потери по займу	1,009	336	1,713
Беспроцентные расходы	22,238	17,307	19,500
Доход (убыток) до уплаты подоходного налога	(681)	3,845	1,984
Расходы по налогу на прибыль (льгота)	(405)	406	501
Чистая прибыль (убыток)	\$ (276)	\$ 3,439	\$ 1,483
Дивиденды привилегированных акций	238	256	373
Чистая прибыль (убыток), соответствующая обычным владельцам акций	\$ (514)	\$ 3,183	\$ 1,110
Выпущенные обычные акции	24,925	624	44,116
Среднее количество выпущенных и циркулирующих обычных акций	10,560,518	10,633,030	10,798,975
Среднее количество выпущенных и циркулирующих разводненных обычных акций ⁽¹⁾	10,560,518	11,404,438	11,154,778
Краткий отчет о среднем балансе			
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 919,482	\$ 929,777	\$ 906,259
Общее количество долговых обязательств	329,711	325,119	356,399
Общее количество производительных активов	1,803,298	1,798,697	1,857,894
Общее количество активов	2,139,266	2,134,875	2,212,430
Общее количество депозитов	1,118,178	1,112,674	1,075,280

Общий капитал акционеров обыкновенных акций	223,201	220,088	218,225
Общее количество капитала акционеров	236,553	233,415	236,995

Коэффициент результативности

Средний показатель доходности активов	н/з	0.64	%	0.27	%
Средний показатель доходности реального капитала акционеров ⁽²⁾	н/з	8.53		3.69	

На одну обыкновенную акцию,

Доходы (убытки)	\$ (0.05)	\$ 0.30	\$ 0.10
Рассредоточенные доходы на обычную акцию (убытки) ⁽¹⁾	(0.05)	0.29	0.10
Выплачиваемые дивиденды	0.01		0.01	0.01
Книжная стоимость	20.75		20.71	20.19
Реальная книжная стоимость ⁽²⁾	13.81		13.79	13.36

	<u>31 Марта 2014 г.</u>	<u>31 декабря 2013 г.</u>	<u>31 Марта 2013 г.</u>
--	-----------------------------	-------------------------------	-----------------------------

Краткий отчет о бухгалтерском балансе на конец периода

Общее количество кредитов и лизингов	\$ 916,217	\$ 928,233	\$ 911,592
Общее количество долговых обязательств	340,696	323,945	354,709
Общее количество производительных активов	1,812,832	1,763,149	1,831,256
Общее количество активов	2,149,851	2,102,273	2,174,819
Общее количество депозитов	1,133,650	1,119,271	1,095,183
Общий капитал акционеров	218,536	219,333	218,513
Общее количество капитала акционеров	231,888	232,685	237,293
Количество выпущенных и циркулирующих обычных акций на конец периода	10,530,045	10,591,808	10,822,380

Надёжность банковских ссуд

	<u>Первый квартал 2014 г.</u>	<u>Четвертый квартал 2013 г.</u>	<u>Первый квартал 2013 г.</u>			
Совокупная сумма списаний	\$ 1,388	\$ 1,582	\$ 2,517			
Сумма списаний, представленная в процентном соотношении от среднего количества циркулирующих кредитов и лизингов ⁽¹⁾	0.62	%	0.68	%	1.14	%
Сумма, ассигнованная на потери по займу	\$ 1,009	\$ 336	\$ 1,713			

	31 Марта 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 Марта 2013 г.	
Общее количество реально не функционирующих кредитов, лизингов и имущества, лишённого права пользования ⁽⁴⁾	\$ 17,732		\$ 17,772		\$ 22,842	
Реально не функционирующие кредиты, лизинги и имущество, лишённого права пользования, представленные в процентном соотношении от общего количества кредитов, лизингов и имущества, лишённого права пользования ⁽⁵⁾	1.96	%	1.93	%	2.53	%
Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга	\$ 16,618		\$ 17,428		\$ 22,441	
Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга, представленный в процентном соотношении от циркулирующих кредитов и договоров лизинга ⁽⁶⁾	1.84	%	1.90	%	2.49	%

Сноски смотрите на странице 18.

Данная информация является предварительной и основана на данных компании, доступных на момент представления.

Страница 18

Корпорация Банк Америки и филиалы Выборочные данные о финансовой деятельности (продолжение)

(Доллары в миллионах)

	Переход Базель 3		Базель 1	
	31 Марта 2014 г.		31 декабря 2013 г.	31 Марта 2013 г.
Контроль и регулирование капитала				
Показатели достаточности капитала с учётом рисков^(5,6):				
Обыкновенная акция капитала 1 уровня ⁽⁷⁾	\$ 151,642		неприменимо	неприменимо
Общий капитал 1 уровня	неприменимо		\$ 145,235	\$ 136,119
Отношение капитала 1 уровня к обыкновенным акциям	11.8	%	неприменимо	неприменимо
Отношение капитала 1 уровня к активам ⁽⁸⁾	неприменимо		11.2	10.5
Доля заёмных средств 1 уровня	7.6		7.9	7.5
Отношение материального капитала к общей сумме активов ⁽⁹⁾	7.65		7.86	7.78
Отношение материального капитала к общей сумме обыкновенных активов ⁽⁹⁾	7.00		7.20	6.88

Сверка регулятивного капитала ^(6,10)

	31Декабря 2013 г.		31Марта 2013 г.
Регулятивный капитал – от Базеля 1 до Базеля 3 (полностью введенные в действие)			
Базель 1 капитал 1 уровня	\$ 161,456		\$ 158,677
Удержание квалифицированной привилегированной акции и трастовых привилегированных ценных бумаг	(16,221)		(22,558)
Базель 1 капитал 1 уровня обыкновенных акций	145,235		136,119
Удержание определенных льготных активов пенсионной программы	(829)		(776)
Отсроченные налоговые активы и лимитные удержания (Промежуточные отклонения отсроченных налоговых активов, MSR и значительные вложения)	(4,803)		(4,501)
Общие нерезализованные убытки в суммарных иных составляющих совокупного дохода на заёмном капитале, имеющегося для продажи и определенные рыночные ценные бумаги, дающие право собственности и корпоративная социальная программа	(5,668)		(372)
Иные удержания, сальдо	(1,620)		(1,660)
Базель 3 Обыкновенная акция капитала 1 уровня (полностью введенные в действие)	<u>\$ 132,315</u>		<u>\$ 128,810</u>
		31 Марта 2014 г.	
Регулятивный капитал – Базель 3 переход в полностью введенные			
Обыкновенная акция капитала 1 уровня (переход)	\$ 151,642		
Перерасчеты и удержания, выявленные в капитале 1 уровня в течение периода перехода	(9,284)		
Иные выполняемые перерасчеты и удержания в течение периода перехода	(8,197)		
Обыкновенная акция капитала 1 уровня (полностью введенные в действие)	<u>\$ 134,161</u>		
		31 Марта 2014 г.	31Декабря 2013 г.
			31Марта 2013 г.
Риск-взвешенные активы – Как представлено в Базель 3 (полностью введенные в действие)			
Отчетные риск-взвешенные активы	\$ 1,282,492	\$ 1,297,534	\$ 1,298,187
Изменение в риск-взвешенных активах с момента представления отчета до полного введения	165,596	164,449	
Базель 3 Стандартизированный подход к риск-взвешенным активам (полностью введенным)	1,448,088	1,461,983	
Изменение в риск-взвешенных активах для усовершенствования	(86,201)	(132,939)	55,454
Базель 3 Передовой подход к риск-взвешенным активам (полностью введенным)	<u>\$ 1,361,887</u>	<u>\$ 1,329,044</u>	<u>\$ 1,353,641</u>
Коэффициенты регулятивного капитала			
Базель 1 обыкновенные акции 1 уровня	неприменимо	11.2	% 10.5
			%

Базель 3 Стандартизированный подход к обыкновенным акциям 1 уровня (переход)	11.8	%	неприменимо	неприменимо
Базель 3 Стандартизированный подход к обыкновенным акциям 1 уровня (полностью введенные в действие)	9.3		9.1	неприменимо
Базель 3 Передовой подход к обыкновенным акциям 1 уровня (полностью введенные в действие)	9.9		10.0	9.5

- ⁽¹⁾ Рассредоточенные доходы (убытки) на обычную акцию исключают действие каких-либо фондовых инструментов, которые направлены на антирастворение дохода в расчёте на акцию.
- ⁽²⁾ Средний показатель доходности реального капитала акционеров и реальная книжная стоимость за долю обыкновенной акции не является финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Мы полагаем, что использование таких финансовых мер, не относящихся к GAAP, обеспечивает дополнительную ясность в оценке результатов Корпорации. Другие компании могут определять или вычислять финансовые меры, не относящиеся к GAAP, по-разному. См. Приведение в соответствие с финансовыми мерами GAAP на страницах 21-23.
- ⁽³⁾ Показатели не включают займы, вычисленные по опции обоснованной стоимости в течение данного периода. Показатели амортизации пересчитаны в годовое исчисление для ежеквартального представления.
- ⁽⁴⁾ Суммы не включают просроченные потребительские кредитные карты, потребительские кредиты, обеспеченные залогом недвижимости, где выплаты застрахованы Федеральным управлением жилищного строительства и индивидуально застрахованы по долгосрочным резервным соглашениям (полностью застрахованные ипотечные кредиты), и, в общем, другие потребительские и коммерческие кредиты, не обеспеченные залогом недвижимости; приобретенные невозвратные кредиты, даже при том, что клиент может просрочить выплату на договорной основе; необслуживаемые кредиты, предназначенные для продажи; необслуживаемые кредиты, рассчитанные по опциону справедливой стоимости; и непроизводительные кредиты с перенесенными сроками выплаты по долговым обязательствам, которые были удалены из приобретенного сомнительного кредитного портфеля до 1 января 2010 года.
- ⁽⁵⁾ Параметры регулятивного капитала являются предварительными, пока они не будут представлены в Федеральный резерв по форме Y-9C.
- ⁽⁶⁾ 1 января 2014 года правила Базель 3 вступили в силу, при условии осуществления положения о переходе, в первую очередь, связанном с нормативными удержаниями и пересчетами, влияющими на обыкновенные акции капитала 1-го уровня и на капитал 1 уровня. Мы сообщили при помощи Базель 1 (который включал окончательные правила биржевых рисков) 31 декабря 2013 года и 31 марта 2013 года.
- ⁽⁷⁾ Формально, в соответствии с положениями периода перехода для стандартизованного подхода Базель 3 (Базель 3 Стандартный переход), четвертый квартал 2013 года обыкновенные акции капитала 1-го и риск-взвешенные активы составили бы 153 502 млн дол.США и 1315994 млн дол.США.
- ⁽⁸⁾ Отношение капитала 1 уровня к активам равняется капиталу 1 уровня за минусом привилегированных акций, трастовых привилегированных акций, смешанных ценных бумаг и долей мелких акционеров, поделенных риск-взвешенными активами.
- ⁽⁹⁾ Отношение материального капитала к общей сумме активов равна материальному капиталу акционеров на конец периода, деленному на материальные активы на конец периода. Отношение материального капитала к общей сумме обыкновенных активов равна материальному капиталу обыкновенных акций акционеров на конец периода, деленной на материальные активы на конец периода. Материальный капитал акционеров и материальные активы не являются финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Мы полагаем, что использование таких финансовых мер, не относящихся к GAAP, обеспечивает дополнительную ясность в оценке результатов Корпорации. Другие компании могут определять или вычислять финансовые меры, не относящиеся к GAAP, по-разному. См. Приведение в соответствие с финансовыми мерами GAAP на страницах 21-23.
- ⁽¹⁰⁾ На основании Передовых подходов Базель 3, предполагая утверждения всех нормативных моделей, за исключением потенциального снижения к риск-взвешенным активам из-за вывода добавочного сбора за меры комплексного регулирования рисками.

Некоторые показатели предыдущего периода были переклассифицированы, чтобы соответствовать представленным данным отчетного периода.

Данная информация является предварительной и основана на данных компании, доступных на момент представления.

Квартальные результаты по видам деятельности

(Доллары в миллионах)

	Первый квартал 2014 г.					
	Обслуживание клиентов и банковские операции	Услуги для потребителей в сфере недвижимости	GWIM	Международное банковское обслуживание	Международная торговля	Все прочее
Совокупный доход, чистая сумма расходов на выплату процентов (на основе эквивалента полной ставки) ⁽¹⁾	\$ 7,438	\$ 1,192	\$ 4,547	\$ 4,269	\$ 5,015	\$ 306
Сумма, ассигнованная на потери по займу	812	25	23	265	19	(135)
Беспроцентные расходы	3,975	8,129	3,359	2,028	3,078	1,669
Чистая прибыль (убытки)	1,658	(5,027)	729	1,236	1,310	(182)
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	22.81 %	н/з	24.74 %	16.18 %	15.65 %	н/з
Балансовый отчёт						
Среднее значение						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 162,042	\$ 88,914	\$ 115,945	\$ 271,475	\$ 63,696	\$ 217,410
Общее количество депозитов	534,576	н/з	242,792	256,349	н/з	34,152
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	29,500	23,000	12,000	31,000	34,000	н/з
Конец периода						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 160,116	\$ 88,355	\$ 116,482	\$ 273,239	\$ 64,598	\$ 213,427
Общее количество депозитов	552,256	н/з	244,051	257,437	н/з	32,403
Четвертый квартал 2013 г.						
	Обслуживание клиентов и банковские операции	Услуги для потребителей в сфере недвижимости	GWIM	Международное банковское обслуживание	Международная торговля	Все прочее
Совокупный доход, чистая сумма расходов на выплату процентов (на основе эквивалента полной ставки) ⁽¹⁾	\$ 7,498	\$ 1,712	\$ 4,479	\$ 4,303	\$ 3,210	\$ 499
Сумма, ассигнованная на потери по займу	427	(474)	26	441	104	(188)
Беспроцентные расходы	4,051	3,788	3,263	1,926	3,280	999
Чистая прибыль (убытки)	1,962	(1,058)	777	1,266	(43)	535
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	25.96 %	н/з	30.99 %	21.84 %	н/з	н/з
Балансовый отчёт						
Среднее значение						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 163,152	\$ 89,687	\$ 115,546	\$ 268,849	\$ 66,494	\$ 226,049

Общее количество депозитов	528,808	н/з	240,395	259,122	н/з	34,029
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	30,000	24,000	10,000	23,000	30,000	н/з
Конец периода						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 165,090	\$ 89,753	\$ 115,846	\$ 269,469	\$ 67,381	\$ 220,694
Общее количество депозитов	531,707	н/з	244,901	265,102	н/з	27,701

Первый квартал 2013 г

	Обслуживание клиентов и банковские операции	Услуги для потребителей в сфере недвижимости	GWIM	Международное банковское обслуживание	Международная торговля	Все прочее
Совокупный доход, чистая сумма расходов на выплату процентов (на основе эквивалента полной ставки) ⁽¹⁾	\$ 7,412	\$ 2,312	\$ 4,421	\$ 4,030	\$ 4,780	\$ 453
Сумма, ассигнованная на потери по займу	952	335	22	149	5	250
Беспроцентные расходы	4,155	5,405	3,252	1,842	3,074	1,772
Чистая прибыль (убытки)	1,448	(2,156)	721	1,281	1,112	(923)
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	19.61 %	н/з	29.41 %	22.59 %	15.06 %	н/з

Балансовый отчёт

Среднее значение

Общее количество кредитов и лизингов	\$ 165,845	\$ 92,963	\$ 106,082	\$ 244,068	\$ 52,744	\$ 244,557
Общее количество депозитов	502,508	н/з	253,413	221,275	н/з	35,550
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	30,000	24,000	10,000	23,000	30,000	н/з
Конец периода						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 163,820	\$ 90,971	\$ 107,048	\$ 250,985	\$ 57,362	\$ 241,406
Общее количество депозитов	530,581	н/з	239,853	227,379	н/з	35,758

⁽¹⁾

Основа эквивалента полной ставки является показателем производительности, который используется руководством при управлении делами, что по мнению руководства, позволяет инвесторам получить более

точное понимание
процентной маржи
для сравнительных
целей.

²³Средний показатель доходности ассигнованного капитала рассчитывается как чистая прибыль, с внесёнными поправками для стоимости фондов и доходных кредитов и определенными расходами, связанными с нематериальными активами, поделенная на средний ассигнованный капитал. Ассигнованный капитал и соответствующая доходность не являются финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Мы полагаем, что использование таких финансовых мер, не относящихся к GAAP, обеспечивает дополнительную ясность в оценке результатов сегмента. Другие компании могут определять или вычислять финансовые меры, не относящиеся к GAAP, по-разному. (См. Приложение А: Урегулирование, не связанное с GAAP - Приведение в соответствие с финансовыми мерами GAAP на страницах 21-23.

н/з = не имеет значения

Некоторые показатели предыдущего периода были переклассифицированы, чтобы соответствовать представленным данным отчетного периода.

Данная информация является предварительной и основана на данных компании, доступных на момент представления.

Страница 20

Корпорация Банк Америки и филиалы Дополнительные финансовые показатели

(Доллары в миллионах)

Данные об основе эквивалента полной ставки⁽¹⁾

	Первый квартал 2014 г.		Четвертый квартал 2013 г.		Первый квартал 2013 г.	
Чистый доход в виде процентов	\$ 10,286		\$ 10,999		\$ 10,875	
Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов	22,767		21,701		23,408	
Чистая процентная доходность ⁽²⁾	2.29	%	2.44	%	2.36	%
Показатель деловой активности	97.68		79.75		83.31	
Прочая информация	31 марта 2014 г.		31 декабря 2013 г.		31 марта 2013 г.	
Количество банковских центров - США	5,095		5,151		5,389	
Количество брендированных автоматов - США	16,214		16,259		16,311	
Сотрудники в эквиваленте полной ставки	238,560		242,117		262,812	

⁶¹ Эквивалент полной ставки является финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Основа эквивалента полной ставки используется руководством при управлении делами, что по мнению руководства, позволяет инвесторам получить более точное понимание процентной маржи для сравнительных целей. См. Приведение в соответствие с финансовыми мерами GAAP на страницах 21-23.

⁶² Начиная с первого квартала 2014 года, процентные депозиты, размещенные в Федеральной резервной системе и некоторых неамериканских центральных банках, включены в производительные активы. Предыдущие доходы периода были переклассифицированы, чтобы соответствовать представленным данным отчетного периода.

Некоторые показатели предыдущего периода были переклассифицированы, чтобы соответствовать представленным данным отчетного периода.

Данная информация является предварительной и основана на данных компании, доступных на момент представления.

Страница 21

Корпорация Банк Америки и филиалы

Сопоставление с финансовыми мерами GAAP

(Доллары в миллионах)

Корпорация оценивает свой бизнес на основе эквивалента полной ставки, не являющейся финансовой мерой GAAP. Корпорация полагает, что управление бизнесом при помощи чистого процентного дохода на основе эквивалента полной ставки обеспечивает более точное представление о процентной марже в сравнительных целях. Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов, включает в себя чистый процентный доход на основе эквивалента полной ставки и беспроцентные доходы. Взгляды Корпорации на коэффициенты и анализы (т.е. показатели деловой активности и чистую процентную доходность) базируются на эквиваленте полной ставки. Для выведения основы эквивалента полной ставки, чистый процентный доход корректируется с учетом дохода, освобожденного от налогов, на основе эквивалента полной ставки с соответствующим увеличением налога на прибыль. Для данного расчета Корпорация использует федеральную налоговую ставку 35 процентов. Такая мера обеспечивает сопоставимость чистого процентного дохода, вытекающего из облагаемых и не облагаемых налогом источников. Показатель деловой активности измеряет расходы, затрачиваемые для создания доллара годового дохода, а чистая процентная доходность измеряет базисные точки, где Корпорация зарабатывает исходя из стоимости привлеченных денежных средств.

Корпорация также оценивает свой бизнес на основе коэффициентов, которые используют материальное равенство, не являющиеся финансовой мерой GAAP. Материальный капитал представляет сумму урегулированного акционерного капитала или капитала общего собрания акционеров, которая была уменьшена на сумму гудвилла и нематериальных активов (за исключением права на ипотечное обслуживание), за вычетом соответствующих отсроченных налоговых обязательств. Средний показатель доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций измеряет отчисления Корпорации с заработной платы в качестве процентного соотношения скорректированного среднего капитала акционеров обыкновенных акций. Коэффициент материального капитала обыкновенных акций представляет собой урегулированный конечный акционерный капитал обыкновенных акций, разделенный на общее количество активов за минусом гудвилла и нематериальных активов (за исключением прав на ипотечное обслуживание), за вычетом соответствующих отсроченных налоговых обязательств. Средний показатель доходности материального капитала акционеров измеряет отчисления Корпорации с заработной платы в качестве процентного соотношения скорректированного среднего капитала акционеров. Коэффициент материального капитала представляет собой урегулированный конечный акционерный капитал, разделенный на общее количество активов за минусом гудвилла и нематериальных активов (за исключением прав на ипотечное обслуживание), за вычетом соответствующих отсроченных налоговых обязательств. Книжная стоимость материальных активов на одну обыкновенную акцию представляет урегулированный конечный акционерный капитал обыкновенных акций, разделенный на конечные обыкновенные акции, находящиеся на руках акционеров. Данные меры используются для оценки использования капитала Корпорации. Кроме того, модели рентабельности, взаимоотношений и инвестиционные модели используют средний показатель доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций в качестве ключевых мер для поддержки общих целей роста.

Кроме того, корпорация оценивает результаты бизнес-сегментов при помощи мер, которые используют средний ассигнованный капитал. Корпорация ассигновывает капитал своим бизнес-сегментам, используя методологию, которая учитывает влияние нормативных требований к капиталу в дополнение к внутренним моделям капитала, учитывающих риски. Внутренние модели капитала Корпорации, учитывающие риски, используют методологию, устанавливаемую на основе риска, включающую кредиты, рынок, процентную ставку, деятельность и оперативные компоненты риска каждого сегмента. Средний показатель доходности ассигнованного капитала рассчитывается как чистая прибыль, скорректированная на стоимость фондов и доходных кредитов и определенных расходов, связанных с нематериальными активами, деленная на средний ассигнованный капитал. Ассигнованный капитал и соответствующая доходность не являются финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Ассигнованный капитал периодически пересматривается и на основе различных расчетов вносятся уточнения, которые включают, но не ограничивают, обязательства сегмента коммерческой деятельности и характеристики рисков, нормативные ограничения и стратегические планы. В рамках данного процесса в первом квартале 2014 года Корпорация откорректирован объем капитала, который ассигновывался бизнес-сегментам. Данные изменения привели к сокращению нераспределенного капитала, что отразилось на *Всех прочих* сегментах, и на совокупном увеличении на сумму капитала, который выделялся бизнес-сегментам. Предыдущие периоды пересчитаны не были.

См. таблицы ниже и на страницах 22-23 для сверки мер, не являющихся финансовыми мерами GAAP, с определенными GAAP за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года, 31 декабря 2013 года и 31 марта 2013 года. Корпорация полагает, что использование таких финансовых мер, не относящихся к GAAP, обеспечивает дополнительную ясность в оценке результатов сегмента. Другие компании могут определять или вычислять финансовые меры, не относящиеся к GAAP, по-разному.

	<u>Первый квартал 2014 г.</u>	<u>Четвертый квартал 2013 г.</u>	<u>Первый квартал 2013 г.</u>
<u>Сверка чистого дохода в виде процентов с чистым доходом в виде процентов на основе эквивалента полной ставки</u>			
Чистый доход в виде процентов	\$ 10,085	\$ 10,786	\$ 10,664
Регулирование эквивалента полной ставки	201	213	211
Чистый доход в виде процентов на основе эквивалента полной ставки	\$ 10,286	\$ 10,999	\$ 10,875

Сверка совокупного дохода, за вычетом расходов на выплату процентов с совокупным доходом, за вычетом расходов на выплату процентов на основе эквивалента полной ставки

Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов	\$ 22,566	\$ 21,488	\$ 23,197
Регулирование эквивалента полной ставки	201	213	211
Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов на основе эквивалента полной ставки	\$ 22,767	\$ 21,701	\$ 23,408

Сверка расхода по налогу на прибыль (льгота) с расходом по налогу на прибыль (льгота) на основе эквивалента полной ставки

Расход по налогу на прибыль (льгота)	\$ (405)	\$ 406	\$ 501
Регулирование эквивалента полной ставки	201	213	211
Расход по налогу на прибыль (льгота) на основе эквивалента полной ставки	\$ (204)	\$ 619	\$ 712

Сверка среднего показателя доходности акционеров обыкновенных акций со средним показателем доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций

Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 223,201	\$ 220,088	\$ 218,225
Гудвилл	(69,842)	(69,864)	(69,945)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(5,474)	(5,725)	(6,549)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	2,165	2,231	2,425
Показатели доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций	\$ 150,050	\$ 146,730	\$ 144,156

Сверка среднего показателя доходности акционеров со средним показателем доходности материального капитала акционеров

Показатель доходности акционеров	\$ 236,553	\$ 233,415	\$ 236,995
Гудвилл	(69,842)	(69,864)	(69,945)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(5,474)	(5,725)	(6,549)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	2,165	2,231	2,425
<u>Показатели доходности материального капитала</u>	<u>\$ 163,402</u>	<u>\$ 160,057</u>	<u>\$ 162,926</u>

Некоторые показатели предыдущего периода были переклассифицированы, чтобы соответствовать представленным данным отчетного периода.

Данная информация является предварительной и основана на данных компании, доступных на момент представления.

Страница 22

Корпорация Банк Америки и филиалы Сопоставление с финансовыми мерами GAAP (продолжение)

(Доллары в миллионах)

	Первый квартал 2014 г.	Четвертый квартал 2013 г.	Первый квартал 2013 г.
<u>Сверка показателя доходности акционеров обыкновенных акций на конец периода с показателем доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций на конец периода</u>			
Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 218,536	\$ 219,333	\$ 218,513
Гудвилл	(69,842)	(69,844)	(69,930)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(5,337)	(5,574)	(6,379)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	2,100	2,166	2,363
<u>Показатели доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций</u>	<u>\$ 145,457</u>	<u>\$ 146,081</u>	<u>\$ 144,567</u>

Сверка показателя доходности акционеров на конец периода с показателем доходности материального капитала акционеров на конец периода

Показатель доходности акционеров	\$ 231,888	\$ 232,685	\$ 237,293
Гудвилл	(69,842)	(69,844)	(69,930)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(5,337)	(5,574)	(6,379)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	2,100	2,166	2,363
Показатели доходности материального капитала акционеров	\$ 158,809	\$ 159,433	\$ 163,347

Сверка активов на конец периода с материальными активами на конец периода

Активы	\$ 2,149,851	\$ 2,102,273	\$ 2,174,819
Гудвилл	(69,842)	(69,844)	(69,930)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(5,337)	(5,574)	(6,379)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	2,100	2,166	2,363
Материальные активы	\$ 2,076,772	\$ 2,029,021	\$ 2,100,873

Книжная стоимость на одну долю обыкновенной акции

Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 218,536	\$ 219,333	\$ 218,513
Конечные обыкновенные акции, выпущенные и циркулирующие	10,530,045	10,591,808	10,822,380
Книжная стоимость на одну долю обыкновенной акции	\$ 20.75	\$ 20.71	\$ 20.19

Книжная стоимость реальных активов на одну долю обыкновенной акции

Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 145,457	\$ 146,081	\$ 144,567
Конечные обыкновенные акции, выпущенные и циркулирующие	10,530,045	10,591,808	10,822,380
Книжная стоимость реальных активов на одну долю обыкновенной акции	\$ 13.81	\$ 13.79	\$ 13.36

Некоторые показатели предыдущего периода были переклассифицированы, чтобы соответствовать представленным данным отчетного периода.

Данная информация является предварительной и основана на данных компании, доступных на момент представления.

Корпорация Банк Америки и филиалы
Сопоставление с финансовыми мерами GAAP (продолжение)

(Доллары в миллионах)

	Первый квартал 2014 г.	Четвертый квартал 2013 г.	Первый квартал 2013 г.
<u>Сопоставление среднего показателя доходности ассигнованного капитала</u> ⁽¹⁾			
<u>Обслуживание клиентов и банковские операции</u>			
Отчетная чистая прибыль	\$ 1,658	\$ 1,962	\$ 1,448
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	1	1	2
Исправленная чистая прибыль	\$ 1,659	\$ 1,963	\$ 1,450
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 61,483	\$ 62,007	\$ 62,084
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(31,983)	(32,007)	(32,084)
Средний ассигнованный капитал	\$ 29,500	\$ 30,000	\$ 30,000
<u>Мировое благосостояние и инвестиционный менеджмент</u>			
Отчетная чистая прибыль	\$ 729	\$ 777	\$ 721
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	3	4	4
Исправленная чистая прибыль	\$ 732	\$ 781	\$ 725
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 22,243	\$ 20,265	\$ 20,323
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(10,243)	(10,265)	(10,323)
Средний ассигнованный капитал	\$ 12,000	\$ 10,000	\$ 10,000

Международное банковское обслуживание

Отчетная чистая прибыль	\$ 1,236	\$ 1,266	\$ 1,281
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	—	—	1
Исправленная чистая прибыль	\$ 1,236	\$ 1,266	\$ 1,282
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 53,407	\$ 45,410	\$ 45,406
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(22,407)	(22,410)	(22,406)
Средний ассигнованный капитал	\$ 31,000	\$ 23,000	\$ 23,000

Международная торговля

Отчетная чистая прибыль (убытки)	\$ 1,310	\$ (43)	\$ 1,112
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	2	2	2
Исправленная чистая прибыль (убытки)	\$ 1,312	\$ (41)	\$ 1,114
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 39,377	\$ 35,380	\$ 35,372
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(5,377)	(5,380)	(5,372)
Средний ассигнованный капитал	\$ 34,000	\$ 30,000	\$ 30,000

⁽¹⁾ Нет никаких внесенных изменений в отчетные чистые прибыли (убытки) и средний ассигнованный капитал в сфере услуг, предоставляемых потребителям в области недвижимости.

⁽²⁾ Представляет стоимость фонды, прибыль кредитов и определенных расходов, связанных с нематериальными активами.

⁽³⁾ Средний ассигнованный капитал состоит из среднего ассигнованного капитала плюс капитала для части гудвилл и нематериальных активов специально предоставляемого бизнес-сегменту.

Некоторые показатели предыдущего периода были переклассифицированы, чтобы соответствовать представленным данным отчетного периода.

Данная информация является предварительной и основана на данных компании, доступных на момент представления.

