

15 октября, 2014г.

Вкладчики могут обращаться к:

Ли МакЭнтайер, Банк Америки, 1.980.388.6780

Джонатан Блум, Банк Америки (Ценные бумаги с фиксированным доходом), 1.212.449.3112

Составители отчета могут обращаться к:

Джерри Дубровски, Банк Америки, 1.980.388.2840

jerome.f.dubrowski@bankofamerica.com

Банк Америки сообщает, что чистая прибыль за третий квартал 2014 года составила \$168 миллионов с дохода в \$21.4 миллиарда^(A)

**Убыток в \$0.01 в расчете на акцию после дивидендов,
выплачиваемых в первую очередь**

**Результаты, включая расчетные затраты Министерства Юстиции в \$5.3
миллиарда (до выплаты налогов)**

**Или \$0.43 в расчете на акцию (за
вычетом налога)**

Продолжающаяся деловая динамика

- *Четыре или Пять бизнес-отчетов в более высокими показателями чистого дохода по сравнению с кварталом прошлого года*
 - *Выдача кредитов на сумму \$14.9 миллиарда для домов престарелых и под залог жилой недвижимости в Q3-14, с оказанием помощи более, чем 43,500 собственников жилья при покупке жилья или рефинансирования закладных*
- *Более 1.2 миллиона новых кредитных карточек, выпущенных в Q3-14, с 64 процентами, направленными на существующие взаимоотношения к клиентам*
- *Отчеты о мировом благосостоянии и инвестиционном менеджменте отображали доход и прибыль*
- *Общие комплексные инвестиционно-банковские сборы компании до 4 процентов по сравнению с Q3-13 до \$1.4 миллиарда*
- *Доход от продаж и коммерческих операций, за исключением чистого дохода DVA, возрос до 9 процентов по сравнению с Q3-13^(B)*
- *Расходы, не связанные с выплатой процентов, без учета судебных расходов, снизились до \$1.1 миллиарда по сравнению с Q3-13 до \$1.2 миллиарда^(C)*
- *Надёжность банковских ссуд продолжала повышаться со снижением чистых списанных сумм до 38 процентов по сравнению с Q3-13 до \$1.0 миллиарда; Коэффициент чистых списанных сумм в 0,46 процентов является самым низким за последние десять лет.*

Предпринимаемые меры относительно капитала и ликвидности остаются сильными

- *Расчетный Коэффициент достаточности капитала первого уровня обыкновенной акции в соответствии с Базель 3 (Стандартный подход, полностью введенный в действие) увеличился до 9,6 процентов в Q3-14; передовые подходы увеличились до 9,6 процентов в Q2-14^(d)*
- *Расчетное вспомогательное соотношение собственных и заёмных средств до 2018 года соответствует минимумам, с компаниями-учредителями, приблизительно, при 5,5 процентах, и ведущим банком, приблизительно, при 6,8 процентах (E)*
 - *Источники мировой избыточной ликвидности остаются сильными при \$429 миллиардах, больше на \$70 миллиардов, чем в Q3-13; Необходимое время для выделения средств для финансирования составляло 38 месяцев*
 - *Рыночная стоимость материальных активов на акцию увеличилась на 4 процента по сравнению с Q2-13 до 14,13 долл. США за акцию^(F)*

CHARLOTTE — Корпорация Банк Америки сегодня сообщила о чистой прибыли в 168 миллионов долл.США за третий квартал 2014 года. После удержания дивидендов по привилегированным акциям, компания сообщила об убытках в 0,01 дол.США в расчете на акцию. Результаты включают предварительно объявленное начисление без учета налогов в 5,5 миллиардов дол. США для производства расчетов с Министерством Юстиции, определенными органами федерального правительства и шестью штатами (производство расчетов Министерства Юстиции), которое повлияло на доход на акцию на 0,43 дол. США. Доходы за период прошлого года составили 2,5 миллиарда или 0,20 на разводненную акцию.

Выручка, за вычетом расходов на выплату процентов, на основании FTE снизилась на 1 процент во третьем квартале 2013 года до 21,4 млрд. долл.США. Выручка, за вычетом расходов на выплату процентов, на основании FTE, за исключением доходов при вложении в акции (9 миллионов дол. США в третьем квартале 2014г., и 1,2 миллиардов дол. США в третьем квартале 2013г.), а корректировка стоимости касательно изменений в кредитных спредах компании выросла на 1 процент с квартала прошлого года до 21,2 миллиарда дол. США от 21,0 миллиарда дол.США^(G).

«Мы наблюдаем постоянную активность заказчиков и клиентов и устойчивую прибыльность в большинстве сферах нашей деятельности по сравнению с кварталом прошлого года», сказал Брайан Мойнихан, Генеральный Директор. «Мы продолжаем уделять основное внимание совершенствованию и упрощению нашей компании, и взаимодействию заказчиком и клиентов с реальной экономикой, подходу, который обеспечивает выплату дивидендов для них и для наших акционеров».

«Мы продолжаем уделять основное внимание оптимизации балансовых отчетов в этом квартале, поэтому мы можем удовлетворять основные финансовые потребности наших заказчиков и клиентов, чтобы иметь возможность отвечать требованиям нового основного и оборотного капитала в существующих нормативных положениях», сказал Брюс Томпсон, Финансовый Директор. «Мы также сделали значительный прогресс в нашей структуре затрат, идя по пути достижения целей, которые мы определили три года назад, и наши показатели кредитного качества отражают как улучшенную среду, так и риск гарантов размещения ценных бумаг».

Определенные Ключевые Показатели Финансового Положения

21,229 21,891 22,187

<i>(Доллары в миллионах, за исключением данных в расчете на акцию)</i>	По истечении трех месяцев		
	30 сент. 2014 года	30 июня 2014 года	30 сент. 2013 года
Чистый процентный доход, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента ¹	\$ 10,444	\$ 10,226	\$ 10,479
Доход, не связанный с получением процентов	10,990	11,734	11,264
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)¹	21,434	21,960	21,743
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ), за исключением DVA^{1,2}	21,229	21,891	22,187
Резерв на покрытие безнадежных долгов	636	411	296
Расходы, не связанные с выплатой процентов ³	19,742	18,541	16,389
Чистая прибыль (издержки)	\$ 168	\$ 2,291	\$ 2,497
Разводненная прибыль (издержки) на обыкновенную акцию	\$ (0,01)	\$ 0,19	\$ 0.20

¹ Полностью налогооблагаемый эквивалент (ПНЭ) не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Для соответствия с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.22-24 настоящего пресс-релиза. Чистые процентные доходы по финансовым показателям, относящимся к общепринятым нормам бухгалтерского учёта составили 10,2 млрд., 10,0 млрд. и 10,3 млрд. долл.США в течение трех месяцев, завершившихся 30 сентября 2014 года, 30 июня 2014 года и 30 сентября 2013 года, соответственно. Общая выручка, за вычетом расходов на выплату процентов, по финансовым показателям, относящимся к общепринятым нормам бухгалтерского учёта составила 21,2 млрд., 22,7 млрд. и 21,5 млрд. долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2014 года, 30 июня 2014 года и 30 сентября 2013 года, соответственно.

² Не представляет финансовый показатель Общепринятых норм бухгалтерского учета. Чистая прибыль DVA (убытки) составляла 205 миллионов дол. США, 69 миллионов дол. США и (444) миллионов дол. Миллионов дол. США в течение трех месяцев, завершившихся 30 сентября 2014 года, 30 июня 2014 года и 30 сентября 2013 года, соответственно.

³ Расходы, не связанные с выплатой процентов включают судебные издержки в размере 5,6 млрд., 4,0 млрд. и 1,1 млрд. долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2014 года, 30 июня 2014 года и 30 сентября 2013 года, соответственно.

Чистый процентный доход на основе полностью налогооблагаемый эквивалента, упал в квартале прошлого года до \$10.4 млрд. США ^(A), так остаток кредита и доходность по кредиту были, в большей мере, компенсированы сокращением долгосрочной задолженности и откорректированной стоимостью фондирования.

Доход, не связанный с получением процентов снизился на 2 процента с третьего квартала 2013г. до 11,0 миллиардов дол. США. За исключением чистой корректировки стоимости дебита (DVA) и доходов от инвестиций в акционерные капиталы за оба периода, доход, не связанный с получением процентов поднялся на 2 процента по сравнению с кварталом прошлого года, так как незначительные увеличения по многим категориям были, в большей мере, компенсированы снижением доходов банка по закладным ^(G).

Резерв на покрытие безнадежных долгов увеличился с 340 миллионов дол. США с третьего квартала 2013г. до 636 миллионов дол. США, за счет 400 миллионов дол. США в дополнительных расходах по кредиту, связанных со скидкой с налога потребителей при производстве расчетов Департамента Юстиции. Чистые списанные суммы снизились на 38 процентов с третьего квартала 2013г. до 1,0 миллиарда дол. США, а коэффициент чистых списанных сумм снизился на 0,46 процента в третьем квартале 2014г. с 0,73 процента в квартале прошлого года. Включая дополнительные расходы по кредиту, связанных с производством расчетов Департамента Юстиции, высвобождение из резерва составило 407 миллионов дол. США в третьем квартале 2014г., по сравнению с высвобождением из резерва в 1,4 миллиарда дол. США в третьем квартале 2013г.

Расходы, не связанные с выплатой процентов составили 19,7 миллиарда, по сравнению с 16,4 миллиардами дол. США в квартале прошлого года, что обусловлено более высокими судебными издержками, связанными с ипотечным кредитованием, частичной компенсацией снижения расходов на персонал. Без учета судебных издержек расходы составили 5.6 миллиарда дол. США в третьем квартале 2014г., и 1,1 миллиарда дол. США в квартале прошлого года., не связанные с выплатой процентов, снизились на 7 процентов с квартала прошлого года до 14,2 миллиарда дол. США, что отражает продолжающийся прогресс компании по реализации сокращения издержек в старых активах и коммерческих службах, в меньшей степени в Project New BAC ^(C).

Эффективная налоговая ставка в третьем квартале 2014г. была обусловлена невычитаемой частью сборов при производстве расчетом Департамента Юстиции, частично компенсированной определенными дискретными налоговыми льготами, обеспечивающими, приблизительно, 0,04 дол. США прибыли на акцию, которые включают разрешение определенных налоговых исследований, и за счет текущих налоговых льгот. Эффективная налоговая ставка во третьем квартале 2013 года в 1,1 миллиардов дол. США, 27, в основном, была обусловлена негативным воздействием отложенных налоговых требований компании в результате изменения в налогах с дохода корпораций Соединенного Королевства, введенного в июле.

На 30 сентября 2014 года компания имела 229 538 штатных сотрудников, что на 7 процентов ниже того же квартала прошлого года и ниже на 2 процента относительно второго квартала 2014 года.

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 (ОКРКО)

	Завершившиеся три месяца		
	30 сент. 2014 года	30 июня 2014 года	30 сент. 2013 года
<i>(Доллары в миллионах)</i>			
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$7,511	\$7,371	\$7,524
Резерв на покрытие безнадежных долгов	617	534	761
Расходы, не связанные с выплатой процентов	3,979	3,984	3,967
Чистый доход	\$1,856	\$1,797	\$1,787
Рентабельность среднего ассигнованного капитала ¹	25	% 24,5	% 23,7
Средний остаток непогашенной задолженности	\$160,879	\$160,240	\$165,719
Депозит аварии	545,116	543,567	522,009
На конец периода			
Брокерские активы	\$108,533	\$105,926	\$89,517

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.22-24 настоящего пресс-релиза.

Ключевые показатели деловой активности

- Средние депозитные счета выросли на 23,1 млрд. долл.США, или на 4 процента, с квартала прошлого года до 545,1 млрд. долл.США. Увеличение было обусловлено ростом жидкой продукции в текущих условиях низкой ставки.
- Клиентские комиссионные активы увеличились на 19,0 млрд. долл.США, или на 21 процент по сравнению с кварталом прошлого года до 108,5 млрд. долл.США за счет повышения рыночной оценки и потоков счетов.
- Выдача кредитных карточек остается на уровне возрастания. Компания выдала 1,2 млн. новых кредитных карточек в течение третьего квартала 2014 года, что выше на 15 процентов, по сравнению с 1,0 миллионом карточек, выданных в квартале прошлого года. Примерно 64 процента этих карточек пошли на существующие взаимоотношения с клиентами в течение третьего квартала 2014г.
- Количество банковского обслуживания клиентов по мобильной связи выросло на 15 процентов с квартала прошлого года до 16,1 миллионов пользователей, и 11 процентов операций пополнения счета выполняется при помощи мобильных устройств пользователями по сравнению с 8 процентами в квартале прошлого года.
- Рентабельность среднего ассигнованного капитала составила 25,0 процентов во третьем квартале 2014 года, по сравнению с 23,7 процентами в третьем квартале 2013 года.

Общий финансовый обзор

Чистый доход от Обслуживания Клиентов и Расчетно-кассовое обслуживание был 1,9 млрд. долл.США и вырос на 69 млн. долл.США, или на 4 процента с квартала прошлого года, обусловленные низким резервом на покрытие безнадежных долгов. Выручка была относительно стабильной по сравнению с аналогичным кварталом прошлого года, так как более низкий чистый процентный доход, вытекающий из более низких остатков кредита и доходности по кредиту был частично компенсирован наивысший доход от оплат был скомпенсирован более высоким доходом, не связанным с получением процентов вследствие высокой платы за услуги и дохода от карточек.

Резерв на покрытие безнадежных долгов упал на 144 млн. долл.США миллионов с квартала прошлого года до 617 млн. долл.США, обусловленный продолжающимся улучшением по кредитному качеству. Расходы, не связанные с выплатой составили 4,0 млн. долл.США, в соответствии с кварталом пошлого года. Компания снизила присутствие розничной продажи с сокращением еще 76 банковских центров в течение третьего квартала 2014г. до 4,947 мест в результате непрекращающегося роста банковского обслуживания по мобильной связи и других пунктов самообслуживания клиентов. за счет продажи и закрытия в течение второго квартала 2014 года.

Услуги в Сфере Недвижимости для Клиентов (УСНК)

<i>(Доллары в миллионах)</i>	Завершившиеся три месяца		
	30 сент. 2014 года	30 июня 2014 года	30 сент. 2013 года
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$1,093	\$1,390	\$1,577
Резерв на покрытие безнадежных долгов	286	(20)	(308)
Расходы, не связанные с выплатой процентов ¹	7,275	5,895	3,403
Чистые издержки	\$(5,184)	\$(2,798)	\$(990)
Средний остаток непогашенных задолженностей и лизинга	87,971	88,257	88,406
На конец периода			
Кредиты и лизинг	\$87,962	\$88,156	\$87,586

¹Расходы, не связанные с выплатой процентов включают судебные издержки в 5,3 млрд.долл.США, 3,8 млрд.долл.США и 338 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2014 года, 30 июня 2014 года и 30 сентября 2013 года.

Ключевые показатели деловой активности

- Компания выдала кредиты на 11,7 миллиардов дол. США на жилищный ипотечный кредит с правом удержания первой очереди и 3,2 миллиарда долл. США на имущественные займы в третьем квартале 2014г., по сравнению с 11,1 миллиардов дол. США и 2,6 миллиардов дол. США, соответственно, во втором квартале 2014г., и 22,6 миллиарда дол. США и 1,8 миллиардов дол. США, соответственно, в квартале прошлого года.
- Количество 60 дней + должники ипотечной ссуды по первой закладной, обслуживаемые по Старым Основным Средствам (LAS), снизилось на 16 процентов в течение третьего квартала 2014 года до 221, 000 ипотек с 262, 000 кредитов к концу второго квартала 2014 года. В течение года, данные ипотеки снизились на 44 процента с 398, 000 ипотек в конце третьего квартала 2013г.
- Расходы, не связанные с выплатой процентов по Старым Основным Средствам (LAS), за исключением судебных расходов, снизились до 1,3 млрд. долл.США в третьем квартале 2014 года с 1,4 млрд. долл.США во втором квартале 2014 года, и 2,2 миллиарда дол. США с квартала прошлого года, так как компания продолжала фокусироваться на снижении количества должников по ипотечным кредитам в своем портфеле ^(H).

Общий финансовый обзор

Услуги в Сфере Недвижимости для Клиентов были зарегистрированы с издержками в размере 5,2 млрд.долл. США за третий квартал 2014 года, по сравнению с издержками в размере 990 млн. долл. США за тот же период 2013 года, что было вызвано увеличением производства расчетов Департамента Юстиции, включая невычитаемую обработку части производства расчетов

Доход снизился на 484 миллиона дол. США с третьего квартала 2013г., до 1,1 миллиарда дол. США, обусловленный, главным образом, низкой комиссией за обслуживание благодаря небольшому портфелю услуг, незначительным результатам на права по обслуживанию ипотечного кредита (ПОИК), за вычетом хеджирования, и низких доходов с основного производства вследствие малого инициирования кредита. Данные снижения были частично компенсированы низкими резервами средств по гарантиям и ручательствам по сравнению с кварталом прошлого года. Доход с основного производства снизился на 172 миллиона дол. США с квартала прошлого года до 293 миллионов дол. США, главным образом, до малого объема.

Резерв на покрытие безнадежных долгов снизился на 594 млн. долл.США с квартала прошлого года до 286 миллионов дол. США, обусловленный приростом издержек в 4000 миллионов дол. США, связанный с частью скидки с налога для клиентов по производству расчетов Департамента Юстиции и медленным темпом улучшения кредитного качества.

Расходы, не связанные с выплатой процентов, увеличились на 3,9 млрд.долл.США с квартала прошлого года до 7,3 млрд.долл.США, вследствие увеличения на 5,0 млрд.долл.США по судебным издержкам, благодаря производству расчетов Департамента Юстиции, частично выровненные сниженным кадровым обеспечением в связи с неуплатой и другими расходами на обслуживание в связи с неуплатой по Старым Основным Средствам (LAS) и снижением расходов внутренних займов из-за замедления спроса рефинансирования.

Мировое Благосостояние и Управление Инвестициями (МБиУИ)

	Завершившиеся три месяца		
	30 сент. 2014 года	30 июня 2014 года	30 сент. 2013 года
<i>(Доллары в миллионах)</i>			
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$ 4,666	\$ 4,589	\$ 4,390
Резерв на покрытие безнадежных долгов	(15)	(8)	23
Расходы, не связанные с выплатой процентов	3,403	3,445	3,247
Чистые издержки	\$ 813	\$ 726	\$ 720
Рентабельность среднего ассигнованного капитала ¹	27 %	24,4 %	28,7 %
Средний остаток непогашенной задолженности и лизинга	\$ 121,002	\$ 118,512	\$ 112,752
Депозит аварии	239,352	240,042	239,663
На конец периода (доллары в миллиардах)			
Активы под управлением	\$ 888,0	\$ 878,7	\$ 779,6
Валюта баланса клиентов ²	2,462.1	2,468.2	2,282.4

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.22-24 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

- Баланс клиентов вырос на 8 процентов с того же квартала прошлого года до 2,46 трлн. долл.США, обусловленный высоким уровнем рынка и чистыми поступлениями. Движение долгосрочных активов под управлением (АПУ) третьего квартала 2014 года в размере 11,2 млрд. долл.США, было 21 последующим кварталом положительных потоков.
- МБиУИ успешно завершило национальный выпуск Тигра Один, новая платформа инвестиционного менеджмента, которая предлагает единое представления вкладов клиентов по всем их счетам. На 30 сентября, 2014г., более 157 миллиардов дол. США находилось в активах под управлением, включая 37 миллиардов на новых балансах, и более 400 000 счетов были в данной платформе.
- Комиссия за управление активами выросла до рекордной суммы в 2,0 млрд. долл.США, до 19 процентов с квартала прошлого года.
- Средний кредит и остатки на счетах выросли на 7 процентов с квартала прошлого года до 121,0 млрд. долл.США со 112,8 миллиардов дол. США.
- Маржа до выплаты налогов составила 27,4 процентов во третьем квартале 2014 года, по сравнению с 25,5 процентами в квартале прошлого года, отмечая седьмой надёжный квартал свыше 25 процентов.

Общий финансовый обзор

- По Мировому Благополучию и Управлению Инвестициями был зарегистрирован чистый доход в 813 млн. долл.США, по сравнению с 720 млн. долл.США в третьем квартале 2013 года. Доход вырос на 6 процентов с квартала прошлого года до рекордного уровня в 4,7 млрд. долл.США, 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 снизился до 38 миллионов дол. США с квартала прошлого года в пользу 15 миллионов дол. США, в результате улучшенного качества активов. Расходы, не связанные с выплатой процентов, увеличились на 5 процентов до 3,4 млрд. долл.США, обусловленные, частично, поощрительными денежными надбавками, связанными с доходами.
- Рентабельность среднего ассигнованного капитала составила 27,0 процентов в третьем квартале 2014 года, по сравнению с 28,7 процентами в квартале прошлого года, так как количество относительных стабильных доходов было выше компенсации распределением выросшего капитала.

Международное Банковское Обслуживание

(Доллары в миллионах)	Завершившиеся три месяца		
	30 сент. 2014 года	30 июня 2014 года	30 сент. 2013 года
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$ 4,093	\$ 4,179	\$ 4,008
Резерв на покрытие безнадежных долгов	(32)	132	322
Расходы, не связанные с выплатой процентов	1,904	1,900	1,923
Чистые издержки	\$ 1,414	\$ 1,352	\$ 1,137
Рентабельность среднего ассигнованного капитала ¹	18,1	% 17,5	% 19,6
Средний остаток непогашенной задолженности и лизинга	\$ 267,047	\$ 271,417	\$ 260,085
Депозит аварии	265.721	258,937	239,189

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.22-24 настоящего пресс-релиза.

Ключевые показатели деловой активности

- Инвестиционно-банковские сборы компаний выросли на 4 процента с третьего квартала 2013 года до 1.4 миллиарда долл. США.
- БАМЛ вошел в тройку ведущих финансовых учреждений, на мировом уровне, по займам, с внешним финансированием, ценным бумагам, обеспеченных активами, корпоративным задолженностям инвестиционного класса и синдицированным банковским кредитам в течение третьего квартала 2014 года ⁽¹⁾.
- Баланс Среднего остатка непогашенной задолженности и лизинга вырос на 7,0 млрд. долл.США, или на 3 процентов, с квартала прошлого года, до 267,0 млрд. долл.США, с ростом в торгово-промышленном кредитном портфеле и портфелях коммерческой недвижимости.
- Депозит аварии вырос на 26,5 млрд. долл.США, или на 11 процентов, с квартала прошлого года до 265,7 млрд. долл.США, главным образом, вследствие выросших ликвидных средств клиентов и международного роста.

Общий финансовый обзор

Международное Банковское Обслуживание зарегистрировало чистый доход в размере 1,4 млрд. долл.США в третьем квартале 2014 года, по сравнению с 277 млрд. долл.США или 24 процентами с квартала прошлого года, обусловленное, главным образом, снижением в резерве на покрытие безнадежных долгов и увеличением доходов. Доход в 4,1 млрд. долл.США вырос на 2 процента с третьего квартала 2013г., отражая высокие инвестиционно-банковские сборы и чистый процентный доход.

Резерв на покрытие безнадежных долгов вырос до 32 миллионов долл. США в третьем квартале 2014г., по сравнению с резервом в 322 миллиона в квартале прошлого года, когда компания увеличила резервы благодаря росту кредитования. Расходы, не связанные с выплатой процентов снизились на 19 миллионов или на 1 процент с квартала прошлого года до 1,9 миллиарда долл. США.

Рентабельность среднего ассигнованного капитала составила 18,1 процентов в третьем квартале 2014 года, меньше по сравнению с 19,6 процентов в квартале прошлого года, указывая на стабильность доходов наряду с распределением выросшего капитала.

(Доллары в миллионах)	По истечении трех месяцев		
	30 сент. 14 года	30 июня 2014 года	30 сент. 2013 года
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$ 4,136	\$ 4,583	\$ 3,219
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ), за исключением чистого DVA²	3,931	4,514	3,663
Резерв на покрытие безнадежных долгов	45	19	47
Расходы, не связанные с выплатой процентов	2,936	2,863	2,881
Чистая прибыль (издержки)	\$ 769	\$ 1,100	\$ (875)
Чистая прибыль, за исключением чистого DVA и налогов Соединенного Королевства²	\$ 641	\$ 1,057	\$ 531
Рентабельность среднего ассигнованного капитала ^{3, 4}	9.0%	13.0%	n/m
Средняя стоимость основных фондов	\$ 599,893	\$ 617,103	\$ 602,565

¹ В течение 2014 года 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. В связи с этим, чистая дебетовая корректировка стоимости представляет сочетание общей по чистой дебетовой корректировке стоимости ценным бумагам второго уровня и созданным пассивам. Предыдущие периоды были переклассифицированы для соответствия представлению текущего периода.

² Не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Чистая прибыль (потери) составляла 205 миллионов дол. США, 69 миллионов дол. США и (444) миллиона дол. США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2014 года, 30 июня 2014 года и 30 сентября 2013 года, соответственно. Влияние индексации ставки корпоративного налога Соединенного Королевства на отложенные налоговые активы составляло 1,1 миллиарда дол. США за три месяца, завершившихся 30 сентября, 2013 года.

³ Рентабельность среднего ассигнованного капитала за три месяца, завершившихся 30 сентября, 2013 года, была незначительной благодаря индексации ставки корпоративного налога и чистого DVA. За исключением данных пунктов, рентабельность среднего ассигнованного капитала составила 7,0 процентов.

⁴ 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.22-24 настоящего пресс-релиза.

Ключевые показатели деловой активности

- Фиксированные доходы, валюта и биржевые товары (FICC), доход с продажи товаров и коммерческих операций, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости, увеличились на 11 процентов с квартала прошлого года до 2,2 млрд.долл.США.
- Доход с продажи товаров и акций, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости, увеличился на 6 процентов с квартала прошлого года до 1,0 миллиарда дол. США^(K).

Общий финансовый обзор

Чистый доход Мировых рынков составил 769 миллионов долл.США в третьем квартале 2014 года, по сравнению с потерями в 875 миллионов дол. США в квартале прошлого года. За исключением чистой дебетовой корректировки стоимости за оба периода, и влияния индексации ставки корпоративного налога Соединенного Королевства на отложенные налоговые активы в предыдущем году, чистый доход возрос на 100 миллионов дол. США, или 21 процент, до 641 миллиона дол. США^(L).

Доход вырос на 917 млн.долл.США, или на 28 процентов по сравнению с 4,1 млрд.долл.США в квартале прошлого года. За исключением чистой дебетовой корректировки стоимости, доход вырос на 268 миллионов дол. США, или на 7 процентов, до 3,9 миллиарда дол. США, отражая улучшенные показатели по FICC и продажам товаров и акций^(L). Чистый доход DVA составил 205 миллионов дол. США по сравнению с потерями в 444 миллионов дол. США в квартале прошлого года.

Фиксированные доходы, валюта и биржевые товары, доход от продаж и коммерческих операций, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости, увеличились на 11 процентов с квартала прошлого года, обусловленные серьезными результатами в платежных средствах вследствие возросшей неустойчивости конъюнктуры за данный период, а также доходов по закладным и доходов с продукции^(O). Доход от продаж и коммерческих операций с акциями, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости, вырос на 6 процентов с квартала прошлого года, обусловленный повышенным финансированием клиентов за счет доходов^(K).

Расходы, не связанных с выплатой процентов, составили 2,9 млрд.долл.США по сравнению с 55 миллионами .долл.США с кварталом прошлого года, обусловленные высокими доходами за счет льгот.

Все другие¹

	Завершившиеся три месяца		
	30 сент. 2014 года	30 июня 2014 года	30 сент. 2013 года
<i>(Доллары в миллионах)</i>			
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)^{2,3}	\$(65)	\$ (152)	\$1,025
Резерв на покрытие безнадежных долгов	(265)	(246)	(549)
Расходы, не связанные с выплатой процентов ⁴	245	454	968
Чистая прибыль	\$ 500	\$ 114	\$ 718
Общий средний остаток непогашенных задолженностей	199,403	210,575	232,525

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 (потери) от вложения в акции в размере (51) млн.долл.США, 56 млн.долл.США и 1,1 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2014 года, 30 июня 2014 года и 30 сентября 2013 года, соответственно, и прибыль от продаж долговых ценных бумаг в размере 410 млн.долл.США, 382 млн.долл.США и 347 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2014 года, 30 июня 2014 года и 30 сентября 2013 года, соответственно.

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

В разделе Все Другие чистая прибыль составила 500 млн.долл.США в третьем квартале 2014 года по сравнению с чистой прибылью в размере 718 млн.долл.США за тот же период прошлого года.

Доход, не связанный с получением процентов, снизился до 1,1 миллиарда дол. США с квартала прошлого года, отражая низкие доходы от инвестиций в акционерные капиталы и увеличение в положении о страховании платежеспособности по корпоративным кредитным карточкам Соединенного Королевства в третьем квартале 2014 года. Снижение доходов от инвестиций в акционерные капиталы было, в большей мере, обусловлено доходом до вычета налогов в размере 753 миллионов дол. США при продаже оставшихся акций компании China Construction Bank в квартале прошлого года.

Резерв на покрытие безнадежных долгов поднялся до 265 миллионов дол. США по сравнению с увеличением до 549 миллионов дол. США в квартале прошлого года, обусловленный, главным образом, медленным темпом улучшения кредитного качества в отношении портфеля по ипотечному жилищному кредитованию. Расходы по налогу на прибыль поднялись до 545 миллионов дол. США в третьем квартале 2014 года, и включали разрешение в определенном налоговом контексте.

Расходы, не связанные с выплатой процентов снизились в результате низких судебных издержек и низких расходов на персонал по сравнению с кварталом прошлого года.

Кредитное качество

(Доллары в миллионах)	Завершившиеся три месяца					
	30 сент. 2014 года		30 июня 2014 года		30 сент. 2013 года	
Резерв на покрытие безнадежных долгов	\$636		\$411		\$296	
Чистое списание ¹	1,043		1,073		1,687	
Коэффициент чистого списания ^{1, 2}	0.46	%	0.48	%	0.73	%
Коэффициент чистого списания, за исключением кредитного портфеля по покупкам в кредит ²	0.48		0.49		0.75	
Коэффициент чистого списания, включая списание сниженного портфеля по покупкам в кредит ²	0.57		0.55		0,92	
На конец периода						
Недействующие ссуды, лизинг и заложенное имущество без права выкупа	\$14,232		\$15.300		\$20,028	
Коэффициент недействующих ссуд, лизинга и заложенного имущества без права выкупа ³	1,61	%	1,70	%	2,17	%
Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга	\$15,106		\$15,811		\$19,432	
Коэффициент резерва на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга ⁴	1,71	%	1,75	%	2,10	%

¹ За исключением списания кредитов сниженного портфеля по покупкам в кредит в размере 246 млн.долл.США, 160 млн.долл.США и 443 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2014 года, 30 июня 2014 года и 30 сентября 2013 года, 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: Коэффициенты не включают определенные ссуды для опциона по справедливой стоимости.

Кредитное качество продолжалось улучшаться в третьем квартале 2014 года. По сравнению с кварталом прошлого года, чистые списания снизились во всех основных портфелях. Количество 30 дней + действующие просроченные ссуды, за исключением полностью застрахованных кредитов, снижались во всех портфелях клиентов с квартала прошлого года, вновь достигнув рекордно 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 16 процентами и 29 процентами, соответственно, за период прошлого года.

Чистое списание составило 1,0 млрд.долл.США в третьем квартале 2014 года, что ниже 1,1 млрд.долл.США второго квартала 2014 года и 1,7 млрд.долл.США третьего квартала 2013 года. Резерв на покрытие безнадежных долгов повысился до 636 миллионов дол. США в третьем квартале 2014 года с 296 миллионов дол. США в третьем квартале 2013 года, обусловленный приростом издержек в 400 миллионов дол. США, связанный со скидкой с налога потребителей при производстве расчетов Департамента Юстиции. В течение третьего квартала 2014 года, высвобождение из резерва составило 407 миллионов дол. США по сравнению с высвобождением из резерва в 1,4 миллиард дол. США в третьем квартале 2013 года.

Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга для коэффициента покрытия среднегодового чистого списания составил 3,65 раз в третьем квартале 2014 года, по сравнению с 3,67 разами во втором квартале 2014 года и 2,90 разами в третьем квартале 2013 года. Увеличение являлось результатом улучшения в чистом списании, описанном выше. Резерв для коэффициента покрытия среднегодового чистого списания, за исключением сниженного портфеля по покупкам в кредит (PCI), составил 3,27 раз, 3,25 раз и 2,42 раз за те же периоды, соответственно.

Количество недействующих ссуд, лизингов и заложенного имущества без права выкупа составили 14,2 млрд.долл.США на 30 сентября, 2014 года, меньше 15,3 млрд.долл.США на 30 июня 2014 года и 20,0 млрд.долл.США на 30 сентября 2013 года.

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

<i>(Доллары в миллиардах)</i>	На 30 сентября 2014 года		На 30 июня 2014 года	
Базельское Соглашение III (согласно стандартизированному подходу)				
Основной капитал обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	\$ 152.9		\$ 153.6	
Активы, взвешенные на риски	1,271.6		1,284.9	
Коэффициент основного капитала обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	12.0	%	12.0	%
Полностью готовое Базельское Соглашение III (согласно стандартизированному подходу)³				
Основной капитал обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	\$ 135.5		\$ 137.2	
Активы, взвешенные на риски	1,418.2		1,436.8	
Коэффициент основного капитала обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	9.6	%	9.5	%

<i>(Доллары в миллионах, за исключением данных в расчете на акцию)</i>	30 сентября 2014 года		30 июня 2014 года		30 сентября 2013 года	
Коэффициент акционерного капитала в виде обыкновенных акций ⁴	7.24	%	7.14	%	7.08	%
Общая доля собственного капитала	\$ 239,081		\$ 237,411		\$ 232,282	
Коэффициент обыкновенных акций	10.41	%	10.25	%	10.30	%
Рыночная стоимость материальных активов на акцию ⁴	\$ 14,13		\$ 14.24		\$ 13.62	
Балансовая стоимость на акцию	21.03		21.16		20.50	

¹ Коэффициент регулятивного капитала является предварительными.

² 1 января 2014 года 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 Основной капитал обыкновенных акций и взвешенные на риски активы Базельского Соглашения III на основе полного введения в действие не являются финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета. Для сверки с финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр. 18 настоящего пресс-релиза. Оценки компании полного введения в действие правил Базельского Соглашения III основаны на ее нынешнем понимании стандартизованных и передовых подходов в рамках Базельского Соглашения III, принимая, все соответствующие нормативные модели согласования, за исключением потенциального приведения к взвешенным на риски активам, что возникло в результате снятия надбавки за измерение комплексных рисков. Правила Базельского Соглашения III требуют одобрения регуляторами банковской системы определенных моделей, используемых для расчетов активов, взвешенных на риски. Если такие модели не будут утверждены, на удельный капиталный показатель компании, вероятно, будет оказано негативное воздействие, которое в некоторых случаях может быть существенным.

⁴ Коэффициент акционерного капитала в виде обыкновенных акций и рыночная стоимость материальных активов на акцию не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.22-24 настоящего пресс-релиза.

Коэффициент основного капитала обыкновенных акций согласно стандартизированному подходу для определения активов, взвешенных на риски, составлял 12,0 процентов на 30 сентября, 2014 года и 30 июня, 2014 года.

Пока полностью готовые стандартизированные и полностью готовые передовые подходы не вступили в силу до 2018 года, 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 9,6 процента на 30 сентября 2014 года, по сравнению с 9,5 процентами на 30 июня, 2014 года^(d).

Коэффициент основного капитала подсчитанных обыкновенных акций согласно передовым подходам Базельского Соглашения III на полностью подготовленной основе, составлял 9,6 процента на 30 сентября, 2014 года по сравнению с 9,9 процентов на 30 июня 2014 года^(d).

3 сентября 2014 года американские банковские регуляторы приняли окончательный регламент по пересмотру определения и масштабов знаменателя дополнительного коэффициента финансовой зависимости (SLR). Окончательный регламент описывает расчет меры общей рискозависимости, частоту расчета и необходимые разглашения (E).

На 30 сентября 2014 года расчетный SLR материнской компании составил приблизительно 5,5 процентов, что превышает 5,0 процентный минимум для банковских холдинговых компаний. 1 октября, Банк Америки успешно завершил объединение с FIA Card Services, Национальной ассоциацией (FIA), Национальной ассоциацией (BANA) в соответствии со стратегией компании по оптимизации и упрощению структуры юридического лица. Предполагаемая проформа SLR для объединенной компании составила приблизительно 6,8 процентов на 30 сентября 2014 года^(E).

На 30 сентября 2014 года, Источники мировой избыточной ликвидности компании составляли 429 млрд.долл.США, по сравнению с 431 млрд.долл.США на 30 июня 2014 года и 359 млрд.долл.США на 30 сентября 2013 года. Необходимое время для выделения средств составляло 38 месяцев на 30 сентября 2014 года, по сравнению с 38 месяцами на 31 июня 2014 года и 35 месяцами на 30 сентября 2013 года.

Активы на конец периода снизились на 47 млрд.долл.США по сравнению с предыдущим кварталом в 2,1 трлн. долл.США, что в первую очередь отражает продолжающиеся усилия по оптимизации баланса ликвидности и сокращению рыночных и кредитных рисков. В течение квартала, компания изменила некоторые менее ликвидные ипотечные кредиты на более ликвидные долговые ценные бумаги. Кроме того, компания сократила активы, имеющие отношение к торговле, и продала необслуживаемые и просроченные кредиты на 2,5 млрд. долл.США в третьем квартале 2014 года.

Выпущенные и циркулирующие акции в конце периода составляли 10,52 миллиарда на 30 сентября 2014 года и на 30 июня 2014 года, и 10,68 миллиардов на 30 сентября 2013 года.

Рыночная стоимость материальных активов на акцию^(E) составляла 14,13 долл.США на 30 сентября 2014 года, по сравнению с 14,24 долл.США на 30 июня 2014 года и 13,62 долл.США на 30 сентября 2013 года. Балансовая стоимость на акцию составляла 21,03 долл.США на 30 сентября 2014 года, по сравнению с 21,16 долл.США на 30 июня 2014 года и 20,50 долл.США на 30 сентября 2013 года.

Заключительные примечания

- (A) Основа полностью налогооблагаемого эквивалента (FTE) не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Для соответствия с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.22-24 настоящего пресс-релиза. Чистый процентный доход на основе Общепринятых норм бухгалтерского учета составил 10,2 млрд.долл.США, 10,0 млрд.долл.США и 10,3 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2014 года, 30 июня 2014 года и 30 сентября 2013 года, соответственно. Чистый процентный доход на основе полностью налогооблагаемого эквивалента, за исключением регулирований относительно рынков, не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Связанные с рынком регулировки премиальных амортизационных отчислений и хедживая неэффективность составили (0,1 долл.США) млрд., (0,2 долл.США) млрд. и 0,0 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2014 года, 30 июня 2014 года и 30 сентября 2013 года, соответственно. Общий доход, за вычетом расходов по процентам, на основе Общепринятых норм бухгалтерского учета, составил 21,2 млрд.долл.США, 21,7 млрд.долл.США и 21,5 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2014 года, 30 июня 2014 года и 30 сентября 2013 года, соответственно.
- (B) Доход с продаж и коммерческих операций, за исключением воздействия чистой дебетовой корректировки стоимости, не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Прибыли (убытки) чистой дебетовой корректировки стоимости составили 205 млн. долл.США, 69 млн. долл.США и (444) млн. долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2014 года, 30 июня 2014 года и 30 сентября 2013 года, соответственно. В первом квартале 2014 года 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. В связи с этим, чистая дебетовая корректировка стоимости представляет сочетание общей по чистой дебетовой корректировке стоимости ценным бумагам второго уровня и структурированным пассивам. Предыдущие периоды были переклассифицированы для соответствия представлению текущего периода.
- (B) Расходы, не связанные с выплатой процентов, за исключением судебных, не являются финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Расходы, не связанные с выплатой процентов, в том числе судебные расходы, составили 19,7 млрд.долл.США, 18,5 млрд.долл.США и 16,4 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2014 года, 30 июня 2014 года и 30 сентября 2013 года, соответственно. Расходы, не связанные с выплатой процентов, за исключением судебных, составили 14,2 млрд.долл.США, 14,6 млрд.долл.США и 15,3 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2014 года, 30 июня 2014 года и 30 сентября 2013 года, соответственно. Судебные расходы составили 5,6 млрд.долл.США, 4,0 млрд.долл.США и 1,1 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2014 года, 30 июня 2014 года и 30 сентября 2013 года, соответственно.
- (Г) Основной капитал обыкновенных акций и взвешенные на риски активы Базельского Соглашения III на основе полного введения в действие не являются финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета. Для сверки с финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр. 18 настоящего пресс-релиза. Оценки компании полного введения в действие правил Базельского Соглашения III основаны на ее нынешнем понимании стандартизованных и передовых подходов в рамках Базельского Соглашения III, принимая, все

соответствующие нормативные модели согласования, за исключением потенциального приведения к взвешенным на риски активам, что возникло в результате снятия надбавки за измерение комплексных рисков. Указанные оценки будут изменяться с течением времени, с изменением коммерческой деятельности компании и в результате дальнейшей нормотворческой деятельности или разъяснений со стороны регулирующих органов США. Правила Базельского Соглашения III требуют одобрения регуляторами банковской системы определенных моделей, используемых для расчетов активов, взвешенных на риски. Если такие модели не будут утверждены, на удельный капитальный показатель компании, вероятно, будет оказано негативное воздействие, которое в некоторых случаях может быть существенным. Компания продолжает оценивать потенциальное влияние предлагаемых правил и готовит свое соответствие любым окончательным правилам, действующим с обозначенной даты вступления в силу.

- (Д) Дополнительный коэффициент финансовой зависимости основан на оценках из нашего текущего понимания недавно завершенных правил, выпущенных банковскими регулирующими органами 3 сентября 2014 года. Предполагаемый коэффициент подсчитывается с использованием основного капитала в конце квартала, определенный согласно Базельскому Соглашению III на полностью подготовленной основе. Знаменатель рассчитывается в качестве ежедневно публикуемого курса акций суммы балансовой стоимости активов, а также среднего арифметического определенных внебалансовых рисков в конце каждого месяца в квартале, в том числе, среди прочего, вторичных ценных бумаг и ценных бумаг финансовых сделок. Основной банк SLR находится на проформе, чтобы отразить слияние от 1 октября 2014 года FIA Card Services, Национальной ассоциации (FIA) с Банком Америки, Национальной ассоциации (BANA), нашего главного дочернего банка. Предполагаемый первичный банк SLR для обоих FIA Card Services, Национальная ассоциация (FIA) и Банк Америки, Национальная ассоциация (BANA) по отчетным данным был выше 6,0 процентов на 30 сентября 2014 года.
- (Е) Рыночная стоимость материальных активов на одну обыкновенную акцию не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Другие компании могут определить или вычислять данный показатель по-разному. Рыночная стоимость одной акции составила 21,03 долл.США на 30 сентября 2014 года, по сравнению с 21,16 долл.США на 30 июня 2014 года и 20,50 долл.США на 30 сентября 2013 года. Для получения дополнительной информации, см. стр. 22-24 настоящего пресс-релиза.
- (Ж) Доход за вычетом процентных расходов, на основе ФТЕ, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости и прибыли от инвестиций в акционерный капитал; и доход, не связанный с получением процентов без учета чистой дебетовой корректировки стоимости и прибыли от инвестиций в акционерный капитал, не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Общий доход, за вычетом процентных расходов, на основе ФТЕ составил 21,4 млрд. долл.США и 21,7 млрд. долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2014 года и 30 сентября 2013 года, соответственно. Доход, не связанный с получением процентов составил 11,0 млрд. долл.США и 11,3 млрд. долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2014 года и 30 сентября 2013 года, соответственно. Прибыли (убытки) чистой дебетовой корректировки стоимости составили 205 млн. долл.США и (444) млн. долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2014 года и 30 сентября 2013 года, соответственно. Прибыль от инвестиций в акционерный капитал составила 9 млн.долл.США и 1,2 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2014 года и 30 сентября 2013 года, соответственно.
- (З) Расходы, не связанные с выплатой процентов, старых основных средств и выплат (LAS), за исключением судебных расходов, не являются финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Расходы, не связанные с выплатой процентов, старых основных средств и выплат (LAS) составили 6,6 млрд. долл.США, 5,2 млрд. долл.США и 2,5 млрд. долл.США в течение трех месяцев, завершившихся 30 сентября 2014 года, 30 июня 2014 года и 30 сентября 2013 года, соответственно. Судебные расходы старых основных средств (LAS) составили 5,3 млрд. долл.США, 3,8 млрд. долл.США и 336 млн. долл.США в течение трех месяцев, завершившихся 30 сентября 2014 года, 30 июня 2014 года и 30 сентября 2013 года.
- (И) Классификация Dealogic по состоянию на 1 октября 2014 года.
- (К) Фиксированные доходы, валюта и биржевые товары (FICC), доход с продажи товаров и коммерческих операций, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Чистая дебетовая корректировка, включенная в Фиксированные доходы, валюту и биржевые товары (FICC) составляла доходы (убытки) в 134 млн.долл.США, 56 млн.долл.США и (393) млн.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2014 года, 30 июня 2014 года и 30 сентября 2013 года, соответственно.
- (Л) Доход с продаж ценных бумаг и коммерческих операций, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости, не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Прибыль (убытки) чистой дебетовой корректировки стоимости ценных бумаг составили 71 млн. долл.США, 13 млн. долл.США и (51) млн. долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2014 года, 30 июня 2014 года и 30 сентября 2013 года, соответственно.
- (М) Доход от мировых рынков за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости и влияния регулировки ставки корпоративного налога в Великобритании по активам налогов будущих периодов в третьем квартале 2013 года, не являются показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Прибыли (убытки) чистой дебетовой корректировки стоимости составили 205 млн. долл.США и (444) млн. долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2014 года и 30 сентября 2013 года, соответственно. Влияние регулировки ставки корпоративного налога в Великобритании по активам налогов будущих периодов составило 1,1 млрд. долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2013 года.

Примечание: Генеральный Директор Брайан Мойнихан и Директор по финансовым вопросам Брюс Томпсон должны обсудить результаты третьего квартала 2014 года на конференции, назначенной в 8:30 сегодня.

Презентацию и сопроводительные материалы можно найти на веб-сайте Банка 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 июля до 12 часов ночи 24 июля по телефону 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, управления активами и другие финансовые услуги, а также управления рисками. Компания предоставляет непревзойденно выгодные услуги на территории Соединенных Штатов, обслуживая около 48 миллионов взаимоотношений отдельных потребителей и малого бизнеса при помощи,

примерно, 4900 розничных банковских офисов и около 15 700 банкоматов и признанного онлайн-банкинга, имеющего 31 миллион активных пользователей и более 16 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 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 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 банкинговой 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

Выборочные данные о финансовой деятельности

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

	Десять завершившихся месяцев 30 сентября		Третий квартал 2014 года	Второй квартал 2014 года	Третий квартал 2013 года
	2014 год	2013 год			
Краткий отчет о прибылях и убытках					
Чистый процентный доход	\$ 30,317	\$ 31,479	\$ 10,219	\$ 10,013	\$ 10,266
Беспроцентный доход	35,205	35,975	10,990	11,734	11,264
Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов	65,522	67,454	21,209	21,747	21,530
Сумма, ассигнованная на потери по займу	2,056	3,220	636	411	296
Беспроцентные расходы	60,521	51,907	19,742	18,541	16,389
Доход (убыток) до уплаты подоходного налога	2,945	12,327	831	2,795	4,845
Расходы по налогу на прибыль (льгота)	762	4,335	663	504	2,348
Чистая прибыль (убыток)	\$ 2,183	\$ 7,992	\$ 168	\$ 2,291	\$ 2,497
Дивиденды привилегированных акций	732	1,093	238	256	279
Чистая прибыль (убыток), соответствующая обычным владельцам акций	\$ 1,451	\$ 6,899	\$ (70)	\$ 2,035	\$ 2,218
Выпущенные обычные акции	25,218	44,664	69	224	184
Среднее количество выпущенных и циркулирующих обычных акций	10,531,688	10,764,216	10,515,790	10,519,359	10,718,918
Среднее количество выпущенных и циркулирующих разводненных обычных акций ⁽¹⁾	10,587,841	11,523,649	11,515,790	11,265,123	11,482,226

Краткий отчет о среднем балансе

Общее количество кредитов и лизингов	\$ 345,194	\$ 342,278	\$ 359,653	\$ 345,889	\$ 327,493
Общее количество долговых обязательств	910,360	914,888	899,241	912,580	923,978
Общее количество производительных активов	1,819,247	1,826,575	1,813,482	1,840,850	1,789,045
Общее количество активов	2,148,298	2,173,164	2,136,109	2,169,555	2,123,430
Общее количество депозитов	1,124,777	1,082,005	1,127,488	1,128,563	1,090,611
Общий капитал акционеров обыкновенных акций	222,593	217,922	222,372	222,215	216,766
Общее количество капитала акционеров	236,801	234,126	238,038	235,797	230,392

Коэффициент результативности

Средний показатель доходности активов	0.14%	0.49%	0.03%	0.42%	0.47%
Средний показатель доходности реального капитала акционеров ⁽²⁾	1.30	6.40	н/з	5.47	6.15

На одну обыкновенную акцию,

Доходы (убытки)	\$ 0.14	\$ 0.64	\$ (0.01)	\$ 0.19	\$ 0.21
Распредоточенные доходы на обычную акцию (убытки) ⁽¹⁾	0.14	0.62	(0.01)	0.19	0.20
Выплачиваемые дивиденды	0.07	0.03	0.05	0.01	0.01
Книжная стоимость	21.03	20.50	21.03	21.16	20.50
Реальная книжная стоимость ⁽²⁾	14.13	13.62	14.13	14.24	13.62

Краткий отчет о бухгалтерском балансе на конец периода

	30 сентября 2014 г.	30 июня 2014 г.	30 сентября 2013 г.
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 368,124	\$ 352,883	\$ 320,998
Общее количество долговых обязательств	891,315	911,899	934,392
Общее количество производительных активов	1,783,051	1,830,546	1,795,946
Общее количество активов	2,123,613	2,170,557	2,126,653
Общее количество депозитов	1,111,981	1,134,329	1,110,118
Общий капитал акционеров	221,168	222,565	218,967
Общее количество капитала акционеров	239,081	237,411	232,282
Количество выпущенных и циркулирующих обычных акций на конец периода	10,515,894	10,515,825	10,683,282

Надёжность банковских ссуд

	Десять месяцев, завершившихся 30 сентября		Третий Квартал 2014 года	Второй Квартал 2014 года	Третий Квартал 2013 года
	2014 год	2013 год			
Совокупная сумма списаний	\$ 3,504	\$ 6,315	\$ 1,043	\$ 1,073	\$ 1,687
Сумма списаний, представленная в процентном соотношении от среднего количества циркулирующих кредитов и лизингов ⁽³⁾	0.52%	0.93%	0.46%	0.48%	0.73%
Сумма, ассигнованная на потери по займу	\$ 2,056	\$ 3,220	\$ 636	\$ 411	\$ 296

	30 сентября 2014 г.	30 июня 2014 г.	30 сентября 2013 г.
Общее количество реально не функционирующих кредитов, лизингов и имущества, лишённого права пользования ⁽⁴⁾	\$ 14,232	\$ 15,300	\$ 20,028
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⁾	1.61%	1.70%	2.17%
Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга	\$ 15,106	\$ 15,811	\$ 19,432
Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга, представленный в процентном соотношении от циркулирующих кредитов и договоров лизинга ⁽⁵⁾	1.71%	1.75%	2.10%

Сноски смотрите на странице 18.

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

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

(Доллары в миллионах)

	Переход Базель 3		Базель 1	
	30 сентября 2014 года		30 июня 2014 года	30 сентября 2013 года
Контроль и регулирование капитала				
Показатели достаточности капитала с учётом рисков ^(5,6):				
Обыкновенная акция капитала 1 уровня	\$ 152,852		153,582	неприменимо
Общий капитал 1 уровня	неприменимо		неприменимо	\$ 139,410
Отношение капитала 1 уровня к обыкновенным акциям	12.0	%	12.0	% неприменимо
Отношение капитала 1 уровня к активам ⁽⁷⁾	неприменимо		неприменимо	% 10.8 %
Доля заёмных средств 1 уровня	7.9		7.7	7.6
Отношение материального капитала к общей сумме активов ⁽⁸⁾	8.12		7.85	7.73
Отношение материального капитала к общей сумме обыкновенных активов ⁽⁹⁾	7.24		7.14	7.08

Сверка регулятивного капитала ^(5,6)

	30 сентября 2014 года	30 июня 2014 года
Регулятивный капитал – Базель 3 переход в полностью введенные		
Обыкновенная акция капитала 1 уровня (переход)	\$ 152,852	\$ 153,582
Перерасчеты и удержания, выявленные в капитале 1 уровня в течение периода перехода	(10,191)	(10,547)
Иные выполняемые перерасчеты и удержания в течение периода перехода	(7,115)	(5,852)
Обыкновенная акция капитала 1 уровня (полностью введенные в действие)	\$ 135,546	\$ 137,183

	30 сентября 2014 года	30 июня 2014 года
Риск-взвешенные активы – Как представлено в Базель 3 (полностью введенные в действие)		
Отчетные риск-взвешенные активы	\$ 1,271,605	\$ 1,284,924
Изменение в риск-взвешенных активах с момента представления отчета до полного введения	146,581	151,901
Базель 3 Стандартизированный подход к риск-взвешенным активам (полностью введенным)	1,418,186	1,436,825
Изменение в риск-взвешенных активах для усовершенствования	(8,369)	(49,390)
Базель 3 Передовой подход к риск-взвешенным активам (полностью введенным)	\$ 1,409,817	\$ 1,387,435

Коэффициенты регулятивного капитала

Базель 3 Стандартизированный подход к обыкновенным акциям 1 уровня (переход)	12.0	%	12.0 %
Базель 3 Стандартизированный подход к обыкновенным акциям 1 уровня (полностью введенные в действие)	9.6		9.5
Базель 3 Передовой подход к обыкновенным акциям 1 уровня (полностью введенные в действие)	9.6		9.9

⁽¹⁾ Рассредоточенные доходы (убытки) на обычную акцию исключают действие каких-либо фондовых инструментов, которые направлены на антирастворение дохода в расчёте на акцию. Не было никаких потенциальных обыкновенных акций, которые были размыты в третьем квартале 2014 года из-за чистого убытка, применимого к владельцам обыкновенных акций.

⁽²⁾ Средний показатель доходности реального капитала акционеров и реальная книжная стоимость за долю обыкновенной акции 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 22-24.

⁽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.

⁽⁶⁾ 1 января 2014 года правила Базельского соглашения III 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) 30 сентября 2013 года. Основной капитал обыкновенных акций и взвешенные на риск активы Базельского Соглашения III на основе полного введения в действие не являются финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета. Для сверки с финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. информацию выше. Оценки компании полного введения в действие правил Базельского Соглашения III основаны на ее нынешнем понимании стандартизованных и передовых подходов в рамках Базельского Соглашения III, принимая, все соответствующие нормативные модели согласования, за исключением потенциального приведения к взвешенным на риск активам, что возникло в результате снятия надбавки за измерение комплексных рисков. Правила Базельского Соглашения III требуют одобрения регуляторами банковской системы определенных моделей, используемых для расчетов активов, взвешенных на риск. Если такие модели не будут утверждены, на удельный капиталный показатель компании, вероятно, будет оказано негативное воздействие, которое в некоторых случаях может быть существенным.

⁽⁷⁾ 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.

⁽⁸⁾ Отношение материального капитала к общей сумме активов равно материальному капиталу акционеров на конец периода, деленному на материальные активы на конец периода. Отношение материального капитала к общей сумме обыкновенных активов равно 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 22-24.

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

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

Страница 19

Корпорация Банк Америки и филиалы Квартальные результаты по видам деятельности

(Доллары в миллионах)

	Третий квартал 2014 года					
	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⁾	\$ 7,511	\$ 1,093	\$ 4,666	\$ 4,093	\$ 4,136	\$(65)
Сумма, ассигнованная на потери по займу	617	286	(15)	(32)	45	(265)
Расходы, не связанные с выплатой процентов	3,979	7,275	3,403	1,904	2,936	245
Чистая прибыль (убытки)	1,856	(5,184)	813	1,414	769	500
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	24.97%	н/з	24.98%	18.09%	9.00%	н/з
Балансовый отчет						
Среднее значение						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 160,879	\$ 87,971	\$ 121,002	\$ 267,047	\$ 62,939	\$ 199,403
Общее количество депозитов	545,116	н/з	239,352	265,721	н/з	29,268
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	29,500	23,000	12,000	31,000	34,000	н/з
Конец периода						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 161,345	\$ 87,962	\$ 122,395	\$ 268,612	\$ 62,645	\$ 188,356
Общее количество депозитов	546,791	н/з	238,710	255,177	н/з	25,109
Второй квартал 2014 года						
	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⁾	\$ 7,371	\$ 1,390	\$ 4,589	\$ 4,179	\$ 4,583	\$(152)
Сумма, ассигнованная на потери по займу	534	(20)	(8)	132	19	(246)
Беспроцентные расходы	3,984	5,895	3,445	1,900	2,863	454
Чистая прибыль (убытки)	1,767	(2,798)	726	1,352	1,100	114
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	24.45%	н/з	24.37%	17.51%	13.01%	н/з
Балансовый отчет						
Среднее значение						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 160,240	\$ 88,257	\$ 118,512	\$ 271,417	\$ 63,579	\$ 210,575
Общее количество депозитов	543,567	н/з	240,042	258,937	н/з	35,851
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	29,500	23,000	12,000	31,000	34,000	н/з
Конец периода						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 161,142	\$ 88,156	\$ 120,187	\$ 270,683	\$ 66,260	\$ 205,471
Общее количество депозитов	545,530	н/з	237,046	270,268	н/з	32,000
Третий квартал 2013 года						
	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⁾	\$ 7,524	\$ 1,577	\$ 4,390	\$ 4,008	\$ 3,219	\$ 1,025
Сумма, ассигнованная на потери по займу	761	(308)	23	322	47	(549)
Беспроцентные расходы	3,967	3,403	3,247	1,923	2,881	968
Чистая прибыль (убытки)	1,787	(990)	720	1,137	(875)	718
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	23.67%	н/з	28.71%	19.63%	н/з	н/з
Балансовый отчет						
Среднее значение						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 165,719	\$ 88,406	\$ 112,752	\$ 260,085	\$ 64,491	\$ 232,525
Общее количество депозитов	522,009	н/з	239,663	239,189	н/з	35,419
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	30,000	24,000	10,000	23,000	30,000	н/з
Конец периода						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 167,257	\$ 87,586	\$ 114,175	\$ 267,165	\$ 68,662	\$ 229,547
Общее количество депозитов	526,836	н/з	241,553	262,502	н/з	30,909

⁽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.

⁽²⁾ Средний показатель доходности ассигнованного капитала рассчитывается как чистая прибыль, с внесенными 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). 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. (См. Приложение А: Урегулирование, не связанное с GAAP - Приведение в соответствие с финансовыми мерами GAAP на страницах 22-24.

н/з = не имеет значения

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

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

Страница 20

Корпорация Банк Америки и филиалы Результаты с начала года по видам деятельности

(Доллары в миллионах)

	Девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2014 года					
	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⁾	\$ 22,320	\$ 3,675	\$ 13,802	\$ 12,541	\$ 13,731	\$ 92
Сумма, ассигнованная на потери по займу	1,963	291	----	365	83	(646)
Беспроцентные расходы	11,912	21,290	10,207	5,832	8,875	2,405
Чистая прибыль (убытки)	5,327	(13,003)	2,268	4,002	3,178	411
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	24.16%	н/з	25.37%	17.27%	12.52%	н/з
Балансовый отчет						
Среднее значение						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 161,055	\$ 88,378	\$ 118,505	\$ 269,963	\$ 63,402	\$ 209,057
Общее количество депозитов	541,119	н/з	240,716	260,398	н/з	33,147
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	29,500	23,000	12,000	31,000	34,000	н/з
Конец периода						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 161,345	\$ 88,962	\$ 122,395	268,612	\$ 62,645	\$ 188,356
Общее количество депозитов	546,791	н/з	238,710	255,177	н/з	25,109

	Девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2013 года					
	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⁾	\$ 22,369	\$ 6,003	\$ 13,310	\$ 12,176	\$ 12,192	\$ 2,050
Сумма, ассигнованная на потери по займу	2,680	318	30	634	36	(478)
Беспроцентные расходы	12,287	12,161	9,770	5,608	8,724	3,357
Чистая прибыль (убытки)	4,638	(4,058)	2,199	3,718	1,199	296
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	20.70%	н/з	29.57%	21.62%	5.37%	н/з
Балансовый отчет						
Среднее значение						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 165,052	\$ 90,478	\$ 109,499	\$ 253,335	\$ 57,886	\$ 238,638
Общее количество депозитов	515,655	н/з	242,757	229,206	н/з	35,063
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	30,000	24,000	10,000	23,000	30,000	н/з
Конец периода						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 167,257	\$ 87,586	\$ 114,175	\$ 267,165	\$ 68,662	\$ 299,547
Общее количество депозитов	526,836	н/з	241,553	262,502	н/з	30,909

⁽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.

⁽²⁾ Средний показатель доходности ассигнованного капитала рассчитывается как чистая прибыль, с внесенными 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 22-24.

н/з = не имеет значения

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

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

Дополнительные финансовые показатели

(Доллары в миллионах)

	Десять завершившихся месяцев 30 сентября		Третий квартал 2014 года	Второй квартал 2014 года	Третий квартал 2013 года
	2014 год	2013 год			
Данные об основе эквивалента полной ставки⁽¹⁾					
Чистый доход в виде процентов	\$ 30,956	\$ 32,125	\$ 10,444	\$ 10,226	\$ 10,479
Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов	66,161	68,100	21,434	21,960	21,743
Чистая процентная доходность ⁽²⁾	2.27%	2.35%	2.29%	2.22%	2.33%
Показатель деловой активности	91.47	76.22	92.10	84.43	75.38
			30 сентября 2014 года	30 июня 2014 года	30 сентября 2013 года
Прочая информация					
Количество банковских центров - США			4,947	5,023	5,243
Количество брендированных автоматов - США			15,675	15,976	16,201
Сотрудники в эквиваленте полной ставки			229,538	233,201	247,943

⁽¹⁾ 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 22-24.

⁽²⁾ Начиная с 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.

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 23-24 для сверки мер, не являющихся финансовыми мерами GAAP, с определенными GAAP за шесть месяцев, завершившихся 30 сентября 2014 и 2013 годов и за три месяца, завершившихся 30 сентября 2014 года, 30 июня 2014 года и 30 сентября 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.

Девять завершившихся месяцев
 30 сентября
 2014 год

Третий
 квартал
 2014 года

Второй
 квартал
 2014 года

Третий
 квартал
 2013 года

Сверка чистого дохода в виде процентов с чистым доходом в виде процентов на основе эквивалента полной ставки

	\$ 30,317	\$ 31,479	\$ 10,219	\$ 10,013	\$ 10,266
Чистый доход в виде процентов					
Регулирование эквивалента полной ставки	639	646	225	213	213
Чистый доход в виде процентов на основе эквивалента полной ставки	\$ 30,956	\$ 32,125	\$ 10,444	\$ 10,226	\$ 10,479

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

	\$ 65,522	\$ 67,454	\$ 21,209	\$ 21,747	\$ 21,530
Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов					
Регулирование эквивалента полной ставки	639646	433	225	213	213
Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов на основе эквивалента полной ставки	\$ 66,161	\$ 68,100	\$ 21,434	\$ 21,960	\$ 21,743

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

	\$ 762	\$ 4,335	\$ 663	\$ 504	\$ 2,348
Расход по налогу на прибыль (льгота)					
Регулирование эквивалента полной ставки	639	646	225	213	213
Расход по налогу на прибыль (льгота) на основе эквивалента полной ставки	\$ 1,401	\$ 4,981	\$ 888	\$ 717	\$ 2,561

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

	\$ 222,593	\$ 217,922	\$ 222,372	\$ 222,215	\$ 216,766
Показатель доходности акционеров обыкновенных акций					
Гудвилл	(69,818)	(69,926)	(69,792)	(69,822)	(69,903)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(5,232)	(6,269)	(4,992)	(5,235)	(5,993)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	2,114	2,360	2,077	2,100	2,296
Показатели доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций	\$ 149,657	\$ 144,087	\$ 149,665	\$ 149,258	\$ 143,166

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

	\$ 236,801	\$ 234,126	\$ 238,038	\$ 235,797	\$ 230,392
Показатель доходности акционеров					
Гудвилл	(69,818)	(69,926)	(69,792)	(69,822)	(69,903)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(5,232)	(6,269)	(4,992)	(5,235)	(5,993)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	2,114	2,360	2,077	2,100	2,296
Показатели доходности материального капитала	\$ 163,865	\$ 160,291	\$ 165,331	\$ 162,840	\$ 156,792

Некоторые показатели предыдущего периода были переклассифицированы, чтобы соответствовать представленным данным отчетного периода. Более Данная информация является предварительной и основана на данных компании, доступных на момент представления.

Сопоставление с финансовыми мерами
GAAP (продолжение)

(Доллары в миллионах)

	Девять завершившихся месяцев 30 сентября 2014 год		Третий квартал 2014 года		Второй квартал 2014 года		Третий квартал 2013 года	
Сверка показателя доходности акционеров обыкновенных акций на конец периода с показателем доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций на конец периода								
Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 221,168	\$ 218,967	\$ 221,168	\$ 222,565	\$ 218,967			
Гудвилл	(69,784)	(69,891)	(69,784)	(69,810)	(69,891)			
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(4,849)	(5,843)	(4,849)	(5,099)	(5,843)			
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	2,019	2,231	2,019	2,078	2,231			
Показатели доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций	\$ 148,554	\$ 145,464	\$ 148,554	\$ 149,734	\$ 145,464			
Сверка показателя доходности акционеров на конец периода с показателем доходности материального капитала акционеров на конец периода								
Показатель доходности акционеров	\$ 239,081	\$ 232,282	\$ 239,081	\$ 237,411	\$ 232,282			
Гудвилл	(69,784)	(69,891)	(69,784)	(69,810)	(69,891)			
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(4,849)	(5,843)	(4,849)	(5,099)	(5,843)			
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	2,019	2,231	2,019	2,078	2,231			
Показатели доходности материального капитала акционеров	\$ 166,467	\$ 158,779	\$ 166,467	\$ 164,580	\$ 158,779			
Сверка активов на конец периода с материальными активами на конец периода								
Активы	\$ 2,123,613	\$ 2,126,653	\$ 2,123,613	\$ 2,170,557	\$ 2,126,653			
Гудвилл	(69,784)	(69,891)	(69,784)	(69,810)	(69,891)			
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(4,849)	(5,843)	(4,849)	(5,099)	(5,843)			
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	2,019	2,231	2,019	2,078	2,231			
Материальные активы	\$ 2,050,999	\$ 2,053,150	\$ 2,050,999	\$ 2,097,726	\$ 2,053,150			
Книжная стоимость на одну долю обыкновенной акции								
Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 221,168	\$ 218,967	\$ 221,168	\$ 222,565	\$ 218,967			
Конечные обыкновенные акции, выпущенные и циркулирующие	10,515,894	10,683,282	10,515,894	10,515,825	10,683,282			
Книжная стоимость на одну долю обыкновенной акции	\$ 21.03	\$ 20.50	\$ 21.03	\$ 21.16	\$ 20.50			
Книжная стоимость реальных активов на одну долю обыкновенной акции								
Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 148,554	\$ 145,464	\$ 148,554	\$ 149,734	\$ 145,464			
Конечные обыкновенные акции, выпущенные и циркулирующие	10,515,894	10,683,282	10,515,894	10,515,825	10,683,282			
Книжная стоимость реальных активов на одну долю обыкновенной акции	\$ 14.13	\$ 13.62	\$ 14.13	\$ 14.24	\$ 13.62			

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

Корпорация Банк Америки и филиалы

Сопоставление с финансовыми мерами GAAP (продолжение)

(Доллары в миллионах)

	Десять завершившихся месяцев 30 сентября 2014 год		Третий квартал 2014 года		Второй квартал 2014 года		Третий квартал 2013 года	
Сопоставление среднего показателя доходности ассигнованного капитала ⁽¹⁾								
Обслуживание клиентов и банковские операции								
Отчетная чистая прибыль	\$ 5,327	\$ 4,638	\$ 1,856	\$ 1,797	\$ 1,787			
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	3	6	1	1	2			
Исправленная чистая прибыль	\$ 5,330	\$ 4,644	\$ 1,857	\$ 1,798	\$ 1,789			
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 61,458	\$ 62,050	\$ 61,441	\$ 61,459	\$ 62,024			
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(31,958)	(32,050)	(31,941)	(31,959)	(32,024)			
Средний ассигнованный капитал	\$ 29,500	\$ 30,000	\$ 29,500	\$ 29,500	\$ 30,000			
Мировое благосостояние и инвестиционный менеджмент								
Отчетная чистая прибыль	\$ 2,268	\$ 2,199	\$ 813	\$ 726	\$ 720			
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	10	13	4	3	4			
Исправленная чистая прибыль	\$ 2,278	\$ 2,212	\$ 817	\$ 729	\$ 724			
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 22,223	\$ 20,302	\$ 22,204	\$ 22,222	\$ 20,283			
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(10,223)	(10,302)	(10,204)	(10,222)	(10,283)			
Средний ассигнованный капитал	\$ 12,000	\$ 10,000	\$ 12,000	\$ 12,000	\$ 10,000			
Международное банковское обслуживание								
Отчетная чистая прибыль	\$ 4,002	\$ 3,718	\$ 1,414	\$ 1,352	\$ 1,137			
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	1	2	1	---	1			
Исправленная чистая прибыль	\$ 4,003	\$ 3,720	\$ 1,415	\$ 1,352	\$ 1,138			
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 53,405	\$ 45,412	\$ 53,402	\$ 53,405	\$ 45,413			
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(22,405)	(22,412)	(22,402)	(22,405)	(22,413)			
Средний ассигнованный капитал	\$ 31,000	\$ 23,000	\$ 31,000	\$ 31,000	\$ 23,000			
Международная торговля								
Отчетная чистая прибыль (убытки)	\$ 3,178	\$ 1,199	\$ 769	\$ 1,100	\$ (875)			
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	7	6	3	2	2			
Исправленная чистая прибыль (убытки)	\$ 3,185	\$ 1,205	\$ 772	\$ 1,102	\$ (873)			
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 39,373	\$ 35,366	\$ 39,371	\$ 39,373	\$ 35,369			
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(5,373)	(5,366)	(5,371)	(5,373)	(5,369)			
Средний ассигнованный капитал	\$ 34,000	\$ 30,000	\$ 34,000	\$ 34,000	\$ 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.