

16 июля 2014 года

Вкладчики могут обращаться к:

Ли Мсентайр, Банк Америки, 1.980.388.6780

Джонатан Блум, Банк Америки (фиксированный доход), 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 второй квартал 2014 года составила \$ 2,3 млрд. долл.США, или \$ 0,19 на разводненную акцию, при доходах в 22,0 млрд. долл.США ^(A)

Результаты включают судебные издержки в размере 4,0 млрд. долл.США (начисленные до уплаты налогов), или приблизительно \$ 0,22 на акцию (после уплаты налогов)

Компания достигает соглашения с AIG относительно того, чтобы добиться положительного решения по искам на ценные бумаги, обеспеченные жилищной ипотекой на сумму \$ 650 млн. долл.США

Показатели коммерческой деятельности отражают прогресс клиент-ориентированной стратегии

- Депозитные счета на конец общего периода возросли до \$ 54 млрд. долл.США, или на 5 процентов, от Q2-13 до рекордных \$ 1,13 трлн. долл.США
- Финансирование 13,7 млрд. долл.США в ипотечные кредиты и в кредиты под залог домашнего имущества в Q2-14 позволило 43000 домовладельцам приобрести дома или рефинансировать ипотечные кредиты
- Более 1,1 миллионов новых кредитных карточек были выпущены в Q2-14, с 65 процентами, направленными существующим клиентам
- Отчеты о мировом благосостоянии и инвестиционном менеджменте отображали доход в 4,6 млрд. долл.США и зафиксировали общее количество клиентских счетов на сумму в 2,47 трлн. долл.США
- Средние кредиты и остатки на счетах глобальных транзакций возросли до 6 процентов по сравнению с Q2-13 до \$ 271 млрд. долл.США
- Merrill Lynch Банка Америки сохранил лидирующее положение в инвестиционно-банковской деятельности с общим количеством сборов Firmwide в размере 1,6 млрд. долл.США и рекордными долевыми эмиссионными сборами в Q2-14, за исключением самоуправляемых сделок
- Годовой доход от продаж и коммерческих операций FICC, за исключением чистого дохода DVA, возрос до 5 процентов по сравнению с Q2-13 ^(B)
- Расходы, не связанные с выплатой процентов, без учета судебных расходов, снизились до 6 процентов по сравнению с Q2-13 до 14,6 млрд. долл.США ^(B)
- Надёжность банковских ссуд продолжала повышаться со снижением чистых списанных сумм до 49 процентов по сравнению с Q2-13 до \$ 1,1 млрд. долл.США; Коэффициент чистых списанных сумм в 0,48 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 9,5 процентов в Q2-14; передовые подходы увеличились до 9,9 процентов в Q2-14 ^(C)
- Расчетное вспомогательное соотношение собственных и заёмных средств до 2018 года соответствует минимумам ^(D)
- Долгосрочная кредиторская задолженность снизилась на 5 млрд. долл.США по сравнению с кварталом прошлого года
- Регистрация источников мировой избыточной ликвидности в размере 431 млрд.долл.США, что на 89 млрд. долл.США выше, чем в Q2-13; Необходимое время для выделения средств для финансирования составляло 38 месяцев
- Рыночная стоимость материальных активов на акцию увеличилась на 7 процентов по сравнению с Q2-13 до 14,24 долл.США за акцию ^(E)

CHARLOTTE — Корпорация Банк Америки сегодня сообщила о чистой прибыли в 2,3 млрд. долл.США, или в 0,19 долл.США на акцию, за второй квартал 2014 года, по сравнению с чистой прибылью в 4,0 млрд. долл.США, или в 0,32 долл.США на акцию, в аналогичный период прошлого года. Выручка, за вычетом расходов на выплату процентов, на основании FTE ^(A) снизилась на 4 процента во втором квартале 2013 года до 22,0 млрд. долл.США.

«Экономика продолжает укрепляться, и наши заказчики и клиенты все больше осуществляют коммерческие сделки с нами», сказал главный исполнительный директор Брайан Мойнихан. «Среди других позитивных показателей можно отметить, что потребители проводят больше расходов, брокерские активы выросли на двузначные цифры, а наши корпоративные клиенты все чаще обращаются к нам, чтобы помочь финансировать расширение бизнеса и проводить процессы слияния. Мы хорошо ориентированы на дальнейший прогресс».

«В течение квартала, наше соотношение капитала к активам по Базель 3 улучшилось, а убытки по кредитам сохранились рядом с показателями исторических минимумов», сказал главный финансовый директор Брюс Томпсон. «Кроме того, мы провели хорошую работу по управлению издержками. Несмотря на то, что судебные издержки были выше, чем в квартале прошлого года, общие расходы, не связанные с выплатой процентов, без учета расходов на судебные разбирательства, снизились на 6 процентов по сравнению со вторым кварталом 2013 года».^(B)

Определенные Ключевые Показатели Финансового Положения

(Доллары в миллионах, за исключением данных в расчете на акцию)	По истечении трех месяцев		
	30 июня 2014 года	31 марта 2014 года	30 июня 2013 года
Чистый процентный доход, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента	\$ 10,226	\$ 10,286	\$ 10,771
Доход, не связанный с получением процентов	11,226	12,481	12,178
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	21,960	22,767	22,949
Резерв на покрытие безнадежных долгов	411	1,009	1,211
Расходы, не связанные с выплатой процентов	18,541	22,238	16,018
Чистая прибыль (издержки)	\$ 2,291	\$ (276)	\$ 4,012
Разводненная прибыль (издержки) на обыкновенную акцию	\$ 0.19	\$ (0.05)	\$ 0.32

¹ Полностью налогооблагаемый эквивалент (ПНЭ) не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Для соответствия с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.21-23 настоящего пресс-релиза. Чистые процентные доходы по финансовым показателям, относящимся к общепринятым нормам бухгалтерского учёта составили 10,0 млрд., 10,1 млрд. и 10,5 млрд. долл.США в течение трех месяцев, завершившихся 30 июня 2014 года, 31 марта 2014 года и 30 июня 2013 года, соответственно. Общая выручка, за вычетом расходов на выплату процентов, по финансовым показателям, относящимся к общепринятым нормам бухгалтерского учёта составила 21,7 млрд., 22,6 млрд. и 22,7 млрд. долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2014 года, 31 марта 2014 года и 30 июня 2013 года, соответственно.

² Расходы, не связанные с выплатой процентов включают судебные издержки в размере 4,0 млрд., 6,0 млрд. и 0,5 млрд. долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2014 года, 31 марта 2014 года и 30 июня 2013 года, соответственно.

Чистый процентный доход на основе полностью налогооблагаемый эквивалента, упал на 5 процентов в квартале прошлого года до \$10.2 млрд. долл. США ^(A). Снижение было обусловлено низким доходом по долговым ценным бумагам в связи с изменением расхода на амортизацию премии, связанной с рынком, в размере 528 млн. долл. США. За исключением данных корректировок, связанных с рынком, чистый процентный доход оставался относительно стабильным на уровне 10,4 млрд. долл. США для обоих периодов, а чистая процентная маржа составила 2,26 процента во втором квартале 2014 года, по сравнению с 2,28 процентами во втором квартале 2013 года^(A).

Доход, не связанный с получением процентов снизился на 4 процента относительно квартала прошлого года, в основном за счет годового снижения ипотечного банковского дохода и дохода от вложения в акции. Сумма, ассигнованная на кредитные потери, снизилась на 66 процентов во втором квартале 2013 года до 411 млн. долл. США, за счет повышения надёжности банковских ссуд. Чистые списанные суммы снизились на 49 процентов во втором квартале 2013 года до 1,1 млрд. долл. США, а коэффициент чистых списанных сумм снизился на 0,48 процента во втором квартале 2014 года с 0,94 процента в квартале прошлого года.

В течение второго квартала 2014 года высвобождение из резерва составило 662 млн. долл. США, по сравнению с высвобождением из резерва в 900 млн. долл. США во втором квартале 2013 года.

Расходы, не связанные с выплатой процентов составили 18,5 млрд. долл. США, по сравнению с 16,0 млрд. долл. США в том же квартале прошлого года, что обусловлено более высокими судебными издержками, связанными с ипотечным кредитованием, частичной компенсацией снижения расходов на персонал. В основном, все судебные издержки, понесенные во втором квартале 2014 года, относились к ранее разрешенным вопросам, связанными с ипотекой. Без учета судебных издержек расходы, не связанные с выплатой процентов, снизились на 6 процентов по сравнению с аналогичным кварталом прошлого года до 14,6 млрд. долл. США, что отражает продолжающийся прогресс компании по реализации сокращения издержек в старых активах и коммерческих службах, а также в Project New BAC^(B).

Эффективная налоговая ставка в 18,0 процентов во втором квартале 2014 года была обусловлена влиянием текущих налоговых льгот на низкий уровень дохода до вычета налогов. Эффективная налоговая ставка во втором квартале 2013 года в 27,0 процентов, в основном, была обусловлена за счет текущих налоговых льгот и увеличения количества налоговых льгот от неамериканских финансовых реструктуризаций 2012 года.

На 30 июня 2014 года компания имела 233 201 штатных сотрудников, что на 9 процентов ниже того же квартала прошлого года и ниже на 2 процента относительно первого квартала 2014 года.

Урегулирование спора с AIG

15 июля 2014 года Банк Америки привел в исполнение окончательное соглашение с Компанией AIG по разрешению судебного дела между сторонами по вопросам выпущенных в обращение ипотечных ценных бумаг, обеспеченных жилой недвижимостью (RMBS). В соответствии с условиями сделки AIG будет регистрировать уведомления о расторжении в исках по ценным бумагам, представленных против Банка Америки и его аффилированных лиц, рассматриваемых в федеральном суде в Калифорнии и Нью-Йорке. Кроме того, Компания AIG согласилась отозвать свое запрещение, направленное в Bank of New York Mellon относительно расчетов по закрытым ценным бумагам (77 статья судебного дела).

Выплата AIG на основании решений по урегулированию споров в 650 млн. долл. США была оплачена за счёт судебного резервного фонда по данным на 30 июня 2014 года. Банк Америки в настоящее время решил вопрос примерно с 95 процентами от неуплаченной суммы остатка капитального долга всех RMBS, относительно судебных ценных бумаг RMBS, которые были представлены или грозили всем юридическим лицам Банка Америки.

Кроме того, стороны договорились урегулировать три дела, возбужденных Банком Америки, относительно сбора ипотечных сумм страхового возмещения, причитающиеся от филиалов AIG по ипотечному страхованию United Guaranty относительно действующих образовавшихся и обслуживаемых кредитов Банка Америки.

Результаты Хозяйственных Сегментов

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

Обслуживание Клиентов и Расчетно-кассовое обслуживание (ОКиРКО)

	Завершившиеся три месяца		
	30 июня 2014 года	31 марта 2014 года	30 июня 2013 года
<i>(Доллары в миллионах)</i>			
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$7,373	\$7,438	\$7,434
Резерв на покрытие безнадежных долгов	534	812	967
Расходы, не связанные с выплатой процентов	4,000	3,963	4,184
Чистый доход	\$1,788	\$1,666	\$1,391
Рентабельность среднего ассигнованного капитала ¹	24.3	% 22.9	% 18.6
Средний остаток непогашенной задолженности	\$160,240	\$162,061	\$163,593
Депозит аварии	543,566	534,557	522,244
На конец периода			
Брокерские активы	\$105,926	\$100,206	\$84,182

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 21,3 млрд. долл.США, или на 4 процента, с квартала прошлого года до 543,6 млрд. долл.США. Увеличение было обусловлено ростом жидкой продукции в текущих условиях низкой ставки.
- Клиентские комиссионные активы увеличились на 21,7 млрд. долл.США, или на 26 процентов по сравнению с кварталом прошлого года до 105.9 млрд. долл.США за счет повышения рыночной оценки и потоков счетов.
- Выдача кредитных карточек остается на уровне возрастания, а компания выдала 1,1 млн. новых кредитных карточек в течение второго квартала 2014 года, что выше на 18 процентов, чем в квартале прошлого года. Примерно 65 процентов этих карточек были предоставлены существующим клиентам.
- Количество банковского обслуживания клиентов по мобильной связи выросло на 17 процентов с квартала прошлого года до 15.5 миллионов пользователей, и более 10 процентов операций пополнения счета в настоящее время выполняется при помощи мобильных устройств.
- Рентабельность среднего ассигнованного капитала составила 24,3 процента во втором квартале 2014 года, по сравнению с 18,6 процентами во втором квартале 2013 года.

Общий финансовый обзор

Чистый доход от Обслуживания Клиентов и Расчетно-кассовое обслуживания был 1,8 млрд. долл.США и вырос на 397 млн. долл.США, или на 29 процентов с квартала прошлого года, отражая снижение резерва по кредитным потерям и дальнейший прогресс стратегии компании по улучшению отношений и снижению издержек за счет оптимизации функционирования сети доставки. Выручка была относительно стабильной по сравнению с аналогичным кварталом прошлого года, так как наивысший доход от оплат был скомпенсирован более низким чистым процентным доходом и немного более низким доходом от карточек.

Резерв на покрытие безнадежных долгов упал на 433 млн. долл.США миллионов с квартала прошлого года до 534 млн. долл.США, отображая продолжающееся улучшение по кредитному качеству. Расходы, не связанные с выплатой процентов снизились на 4 процента, или на 184 млн. долл.США, с квартала прошлого года, до 4,0 млрд. долл.США вследствие низких текущих, судебных расходов и расходов на персонал. Оптимизация сети продолжалась с сокращением еще 72 банковских центров за счет продажи и закрытия в течение второго квартала 2014 года.

Услуги в Сфере Недвижимости для Клиентов (УСНК)

	Завершившиеся три месяца		
	30 июня 2014 года	31 марта 2014 года	30 июня 2013 года
<i>(Доллары в миллионах)</i>			
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$1,390	\$1,192	\$2,115
Резерв на покрытие безнадежных долгов	(20)	25	291
Расходы, не связанные с выплатой процентов	5,902	8,129	3,383
Чистые издержки	\$(2,802)	\$(5,027)	\$(930)
Средний остаток непогашенных задолженностей и лизинга	88,257	88,914	90,114
На конец периода			
Кредиты и лизинг	\$88,156	\$88,355	\$89,257

¹Расходы, не связанные с выплатой процентов включают судебные издержки в 3,8 млрд.долл.США, 5,8 млрд.долл.США и 219 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2014 года, 31 марта 2014 года и 30 июня 2013 года.

Ключевые показатели деловой активности

- Банк Америки выделил средства в размере 13,7 млрд. долл.США для ипотечных кредитов и имущественного займа в течение второго квартала 2014г., предоставляя помощь более чем 43 000 собственникам жилья, либо рефинансируя существующую ипотеку, либо приобретая дома через наши розничные каналы. Сюда входят более 5 500 первичных кредитов на приобретение жилья, и более 13 800 ипотек для заемщиков с низким и средним доходом.
- Количество 60 дней + должники ипотечной ссуды по первой закладной, обслуживаемые по Старым Основным Средствам (LAS), снизилось на 5 процентов в течение второго квартала 2014 года до 263 000 ипотек с 277 000 кредитов к концу первого квартала 2014 года, и снизилось на 47 процентов с 492 000 кредитов в конце второго квартала 2013 года.
- Расходы, не связанные с выплатой процентов по Старым Основным Средствам (LAS), за исключением судебных расходов, снизились до 1,6 млрд. долл.США во втором квартале 2014 года с 1,6 млрд. долл.США в квартале прошлого года, так как компания продолжала фокусироваться на снижении количества должников по ипотечным кредитам в своем портфеле ^(Ж).

Общий финансовый обзор

Услуги в Сфере Недвижимости для Клиентов были зарегистрированы с чистыми издержками в размере 2,8 млрд.долл.США за второй квартал 2014 года, по сравнению с чистыми издержками в размере 930 млн. долл.США за тот же период 2013 года, что было вызвано увеличением в 3,6 млрд.долл.США судебных издержек. Прибыль снизилась на 725 млн. долл.США со второго квартала 2013 года до 1,4 млрд. долл.США, обусловленная, главным образом, снижением дохода от основного производства из-за сокращения выдачи кредитов, а также из-за сокращения дохода от предоставления услуг, главным образом из-за уменьшения обслуживаемого портфеля.

Инициирование первого ипотечного кредита УСНК снизилось на 59 процентов во втором квартале 2014 года, по сравнению с тем же периодом в 2013 году, указывая на снижение общего спроса рынка на рефинансирование закладных. Прибыль от основного производства снизилась с 542 млн. долл.США в квартале прошлого года до 318 млн. долл.США вследствие низких объемов и снижения доходов от продаж ссуд, которые вернулись к исполнительному статусу.

Резерв на покрытие безнадежных долгов снизился на 311 млн. долл.США с квартала прошлого года до возмещения в пользу положения в размере 20 млн. долл.США, обусловленный постоянным улучшением в динамике портфеля.

Расходы, не связанные с выплатой процентов, увеличились на 2,5 млрд.долл.США с квартала прошлого года до 5,9 млрд.долл.США, вследствие увеличения на 3,6 млрд.долл.США по судебным издержкам, частично выровненные сниженным кадровым обеспечением в связи с неуплатой и другими расходами на обслуживание в связи с неуплатой по Старым Основным Средствам (LAS) и снижением расходов внутренних займов из-за замедления спроса рефинансирования.

Мировое Благополучие и Управление Инвестициями (МБиУИ)

	Завершившиеся три месяца		
	30 июня 2014 года	31 марта 2014 года	30 июня 2013 года
<i>(Доллары в миллионах)</i>			
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$ 4,589	\$ 4,547	\$ 4,499
Резерв на покрытие безнадежных долгов	(8)	23	(15)
Расходы, не связанные с выплатой процентов	3,447	3,359	3,270
Чистые издержки	\$ 724	\$ 729	\$ 759
Рентабельность среднего ассигнованного капитала ¹	24.3	% 24.7	% 30.6
Средний остаток непогашенной задолженности и лизинга	\$ 118,512	\$ 115,945	\$ 109,589
Депозит аварии	240,042	242,792	235,344
На конец периода (доллары в миллиардах)			
Активы под управлением	\$ 878.7	\$ 841.8	\$ 743.6
Валюта баланса клиентов ²	2,468.2	2,395.8	2,215.1

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 11 процентов с того же квартала прошлого года до рекордных 2.47 трлн. Долл.США, обусловленный высоким уровнем рынка и чистыми поступлениями. Движение долгосрочных активов под управлением (АПУ) второго квартала 2014 года в размере 11,9 млрд. долл.США, было 20 последующим кварталом положительных потоков.

- Комиссия за управление активами выросла до рекордной суммы в 1,95 млрд. долл.США, до 15 процентов с квартала прошлого года.
- Средний кредит и остатки на счетах выросли на 8 процентов с квартала прошлого года до 118,5 млрд. долл.США.
- Маржа до выплаты налогов составила 2,51 процентов во втором квартале 2014 года, по сравнению с 27,6 процентами в квартале прошлого года, отмечая шестой надёжный квартал свыше 25 процентов.

Общий финансовый обзор

По Мировому Благосостоянию и Управлению Инвестициями был зарегистрирован чистый доход в 724 млн. долл.США, по сравнению с 759 млн. долл.США во втором квартале 2013 года. Доход вырос на 2 процента с квартала прошлого года до рекордного уровня в 4,6 млрд. долл.США, обусловленный более высоким доходом, не связанным с получением процентов, в отношении улучшенной рыночной оценки и движения долгосрочных активов под управлением.

Надёжность банковских ссуд оставалась устойчивой во втором квартале с относительно стабильными резервами на покрытие безнадёжных долгов, по сравнению с кварталом прошлого года. Расходы, не связанные с выплатой процентов, увеличились на 5 процентов до 3,4 млрд. долл.США, обусловленные, частично, поощрительными денежными надбавками, связанными с доходами, а также с другими затратами, связанными с объемом и дополнительными инвестициями в технологии для поддержки бизнеса и других сфер для поддержания роста коммерческой деятельности.

Рентабельность среднего ассигнованного капитала составила 24,3 процента во втором квартале 2014 года, по сравнению с 30,6 процентами в квартале прошлого года, так как количество относительных стабильных доходов было выше компенсации распределением выросшего капитала.

Баланс клиентов вырос на 11 процентов с квартала прошлого года до 2,47 трлн. долл.США, обусловленный, в большей мере, высоким рыночным уровнем, движением долгосрочных активов под управлением в 49,0 млрд. долл.США, и ростом кредитования клиентов в конце периода в 8,5 млрд. долл.США. Активы под управлением выросли на 135,1 млрд. долл.США, или на 18 процентов, со второго квартала 2013 года до 878,7 млрд. долл.США, обусловленные рыночной оценкой и движением долгосрочных активов под управлением. Средние депозитные счета снизились на 4,7 млрд. долл.США со второго квартала 2013 года до 240,0 млрд. долл.США.

Международное Банковское Обслуживание

(Доллары в миллионах)	Завершившиеся три месяца		
	30 июня 2014 года	31 марта 2014 года	30 июня 2013 года
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$ 4,179	\$ 4,269	\$ 4,138
Резерв на покрытие безнадежных долгов	132	265	163
Расходы, не связанные с выплатой процентов	1,899	2,028	1,849
Чистые издержки	\$ 1,353	\$ 1,236	\$ 1,297
Рентабельность среднего ассигнованного капитала ¹	17.5	% 16.2	% 22.6
Средний остаток непогашенной задолженности и лизинга	\$ 271,417	\$ 271,475	\$ 255,674
Депозит аварии	258,937	256,433	226,912

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

- Банк Америки Мерилл Линч (БАМЛ) занял второе положение в инвестиционно-банковской деятельности во втором квартале 2014 года со сборами инвестиционно-банковской деятельности мировых компаний в 1,6 млрд. долл.США, за исключением самостоятельно выполняемых операций ⁽³⁾. Мировой банкинг достиг рекордных размеров комиссионных за размещение ценных бумаг, за исключением самостоятельно выполняемых операций.
- БАМЛ входил в тройку ведущих финансовых учреждений, на мировом уровне, по займам, с внешним финансированием, обратимым долговым ценным бумагам, ценным бумагам, обеспеченных активами, андеррайтингу обыкновенных акций, корпоративным задолженностям инвестиционного класса и синдицированным банковским кредитам в течение второго квартала 2014 года ⁽³⁾.
- БАМЛ было недавно присвоено две самые престижные награды журнала Евроденьги: Лучший международный инвестиционный банк и Лучшая служба обработки международных транзакций, отмечая, что впервые журнал Евроденьги присудил обе награды в один год одной и той же фирме.
- Баланс Среднего остатка непогашенной задолженности и лизинга вырос на 15,7 млрд. долл.США, или на 6 процентов, с квартала прошлого года, до 271,4 млрд. долл.США, с ростом в торгово-промышленном кредитном портфеле и портфелях коммерческой недвижимости и лизинга.
- Депозит аварии вырос на 32,0 млрд. долл.США, или на 14 процентов, с квартала прошлого года до 258,9 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 во втором квартале 2014 года, по сравнению с 1,3 млрд. долл.США с квартала прошлого года, поскольку сокращение резерва на покрытие безнадежных долгов было частично выровнено более высокими расходами. Доход в 4,2 млрд. долл.США оставался относительно стабильным по сравнению со вторым кварталом 2013 года.

Доход Международного Банковского Обслуживания Крупного Бизнеса вырос на 1,6 млрд. долл.США во втором квартале 2014 года, до 29 млн.долл.США с квартала прошлого года, и доход Международного Банковского Обслуживания коммерческих организаций вырос сократился на 59 млн.долл.США до 1,7 млрд. долл.США. В данные результаты включен доход кредитного бизнеса – в 1,8 млн.долл.США, по сравнению с 80 млн.долл.США с квартала прошлого года, и доход с Глобальных транзакционных услуг

в 1,5 млрд. долл.США, по сравнению с 50 млн.долл.США за период прошлого года. Сборы за инвестиционно-банковскую деятельность Международного Банковского Обслуживания, за исключением самостоятельно выполняемых операций, увеличились на 33 млн.долл.США по сравнению с кварталом прошлого года.

Резерв на покрытие безнадежных долгов сократился на 31 млн.долл.США до 132 млн.долл.США с квартала прошлого года. Расходы, не связанные с выплатой процентов увеличились на 50 млн.долл.США, или на 3 процента, с квартала прошлого года до 1,9 млрд.долл.США, главным образом, из-за высоких судебных издержек.

Рентабельность среднего ассигнованного капитала составила 17,5 процентов во втором квартале 2014 года, по сравнению с 22,6 процентами в квартале прошлого года, указывая на стабильность доходов наряду с распределением выросшего капитала.

Мировые Рынки ¹

	По истечении трех месяцев		
	30 июня 2014 года	31 марта 2014 года	30 июня 2013 года
<i>(Доллары в миллионах)</i>			
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$ 4,583	\$ 5,012	\$ 4,194
Резерв на покрытие безнадежных долгов	19	19	(16)
Расходы, не связанные с выплатой процентов	2,862	3,077	2,770
Чистая прибыль (издержки)	\$ 1,101	\$ 1,308	\$ 962
Рентабельность среднего ассигнованного капитала ²	13.0 %	15.6 %	12.9 %
Средняя стоимость основных фондов	\$ 617,103	\$ 601,439	\$ 656,109

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 и для соответствия представлению текущего периода. Прибыли чистой дебетовой корректировки стоимости составили 69 млн.долл.США, 112 млн.долл.США и 49 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2014 года, 31 марта 2014 года и 30 июня 2013 год соответственно.

² 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 ^(b), увеличились на 5 процентов со второго квартала 2013 года до 2,4 млрд.долл.США.
- Рентабельность среднего ассигнованного капитала составила 12,9 процентов во втором квартале 2014 года, по сравнению с 12,9 процентами во втором квартале 2013 года, указывая на увеличенный чистый доход, который в большинстве был компенсирован за счет увеличения ассигнованного капитала по сравнению с кварталом прошлого года.

Общий финансовый обзор

Чистый доход Мировых рынков составил 1,1 млрд.долл.США во втором квартале 2014 года, до 14 процентов по сравнению с \$ кварталом прошлого года. Доход вырос на 389 млн.долл.США, или на 9 процентов по сравнению с 4,6 млрд.долл.США в квартале прошлого года, отражая увеличение прибылей во вложение акций (не включенные в продажи и коммерческие операции) и увеличение комиссионных сборов инвестиционно-банковской деятельности.

Общий доход от продаж и коммерческих операций был сравним с доходом того же квартала прошлого года – 3,5 млрд.долл.США. Доход от торговли акциями, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости составил 3,4 млрд.долл.США в обоих периодах ^(H).

Фиксированные доходы, валюта и биржевые товары (FICC), доход от продаж и коммерческих операций, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости^(Б), составили 2,4 млрд.долл.США во втором квартале 2014 года, или 5 процентов с квартала прошлого года, отражая улучшенное функционирования ипотечного кредитования и общественных продуктов, частично компенсированных за счет снижения иностранной валюты и товаров. Доход от продаж и коммерческих операций с акциями, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости^(К), составил 1,0 млрд.долл.США, снижение на 162 млн.долл.США, или на 14 процентов относительно прошлогоднего квартала, из-за низкой изменчивости пониженных объемов вторичного рынка и сниженной клиентской активности. В дополнение к продажам и коммерческим операциям, во втором квартале 2014 года был зафиксирован доход от вложения в акции в размере 240 млн.долл.США.

Расходы, не связанных с выплатой процентов, составили 2,9 млрд.долл.США по сравнению с 2,8 млрд.долл.США с кварталом прошлого года.

Все другие¹

	Завершившиеся три месяца		
	30 июня 2014 года	31 марта 2014 года	30 июня 2013 года
<i>(Доллары в миллионах)</i>			
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)^{2,3}	\$(154)	\$ 309	\$569
Резерв на покрытие безнадежных долгов	(264)	(135)	(179)
Расходы, не связанные с выплатой процентов ⁴	431	1,682	562
Чистая прибыль (издержки)	\$ 127	\$ (188)	\$ 533
Общий средний остаток непогашенных задолженностей	210,575	217,391	238,910

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

² Прибыль включает доходы от вложения в акции в размере 56 млн.долл.США, 674 млн.долл.США и 576 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2014 года, 31 марта 2014 года и 30 июня 2013 года, соответственно, и прибыль от продаж долговых ценных бумаг в размере 382 млн.долл.США, 357 млн.долл.США и 452 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2014 года, 31 марта 2014 года и 30 июня 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 неполучения ожидаемого дохода данных финансовых документов. Предыдущие периоды были переклассифицированы и для соответствия представлению текущего периода.

⁴ Три месяца, завершившихся 31 марта 2014 года, включены в 717 млн.долл.США расходы, связанные с ежегодной компенсацией лицам, имеющих право на списание.

В разделе Все Другие чистая прибыль составила 127 млн.долл.США во втором квартала 2014 года по сравнению с чистой прибылью в размере 533 млн.долл.США за тот же период прошлого года. Снижения были обусловлены, главным образом, снижением дохода от вложения в акции и негативного квартального влияния регулировок чистого процентного дохода, связанного с рынком по отношению того же квартала прошлого года. Это было частично скомпенсировано за счет улучшения резерва на покрытие безнадежных долгов, что было вызвано возмещений от массовых продаж недействующих ссуд и более низкими расходами, не связанными с выплатой процентов.

Кредитное качество

<i>(Доллары в миллионах)</i>	Завершившиеся три месяца		
	30 июня 2014 года	31 марта 2014 года	30 июня 2013 года
Резерв на покрытие безнадежных долгов	\$411	\$1,009	\$1,211
Чистое списание ¹	1,073	1,388	2,111
Коэффициент чистого списания ^{1, 2}	0.48 %	0.62 %	0.94 %
Коэффициент чистого списания, за исключением кредитного портфеля по покупкам в кредит ²	0.49	0.64	0.97
Коэффициент чистого списания, включая списание сниженного портфеля по покупкам в кредит ²	0.55	0.79	1.07
На конец периода			
Недействующие ссуды, лизинг и заложенное имущество без права выкупа	\$15,300	\$17,732	\$21,280
Коэффициент недействующих ссуд, лизинга и заложенного имущества без права выкупа ³	1.70 %	1.96 %	2.33 %
Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга	\$15,811	\$16,618	\$21,235
Коэффициент резерва на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга ⁴	1.75 %	1.84 %	2.33 %

¹ За исключением списания кредитов сниженного портфеля по покупкам в кредит в размере 160 млн.долл.США, 391 млн.долл.США и 313 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2014 года, 31 марта 2014 года и 30 июня 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 во втором квартале 2014 года. По сравнению со вторым кварталом прошлого года, чистые списания снизились во всех основных портфелях, а резерв на покрытие безнадежных долгов сократился. 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 17 процентами и 28 процентами, соответственно, за период прошлого года.

Чистое списание составило 1,1 млрд.долл.США во втором квартале 2014 года, что ниже 1,4 млрд.долл.США первого квартала 2014 года и 2,1 млрд.долл.США второго квартала 2013 года. Второй квартал 2014 года включал 185 млн. долл.США из взысканий, связанных с массовой продажей в 2,1 млрд. долл.США недействующих ссуд.

Резерв на покрытие безнадежных долгов снизился на 411 млн. долл.США во втором квартале 2014 года, что ниже 1,2 млрд.долл.США второго квартала 2013 года, что обусловлено более низким уровнем неоплаченных счетов в портфелях по кредитованию потребителей, а так же улучшениями портфеле недвижимости пользователей, первоначально благодаря повышенным ценам внутреннего рынка. В течение второго квартала 2014 года выпуск резерва составил 662 млн.долл.США по сравнению с выпуском резерва в 900 млн.долл.США во втором квартале 2013 года.

Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга для коэффициента покрытия среднегодового чистого списания составил 3,67 раз во втором квартале 2014 года, по сравнению с 2,95 разами в первом квартале 2014 года и 2,51 разами во втором 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 (РСИ), составил 3,25 раз, 2,58 раз и 2,04 раз за те же периоды, соответственно.

Количество недействующих ссуд, лизингов и заложенного имущества без права выкупа составили 15,3 млрд.долл.США на 30 июня 2014 года, меньше 17,7 млрд.долл.США на 31 марта 2014 года и 21,3 млрд.долл.США на 30 июня 2013 года.

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

<i>(Доллары в миллиардах)</i>	На 30 июня 2014 года		На 31 марта 2014 года	
Базельское Соглашение III (согласно стандартизированному подходу)	Проформа			
Основной капитал обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	\$ 153.6		\$ 150.9	
Активы, взвешенные на риски	1,282.7		1,282.1	
Коэффициент основного капитала обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	12.0	%	11.8	%
Полностью готовое Базельское Соглашение III (согласно стандартизированному подходу)³	Проформа			
Основной капитал обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	\$ 137.2		\$ 130.1	
Активы, взвешенные на риски	1,437.0		1,447.4	
Коэффициент основного капитала обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	9.5	%	9.0	%

<i>(Доллары в миллионах, за исключением данных в расчете на акцию)</i>	30 июня 2014 года		31 марта 2014 года		30 июня 2013 года	
Коэффициент акционерного капитала в виде обыкновенных акций ⁴	7.14	%	7.00	%	6.98	%
Общая доля собственного капитала	\$ 237,411		\$ 231,888		\$ 231,032	
Коэффициент обыкновенных акций	10.25	%	10.17	%	10.21	%
Рыночная стоимость материальных активов на акцию ⁴	\$ 14,24		\$ 13.81		\$ 13.32	
Балансовая стоимость на акцию	21.16		20.75		20.18	

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 стандартизированных 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 капитальный 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 июня, 2014 года, что возросло с 11,8 процентов с 31 марта 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 9,5 процента на 30 июня 2014 года, что возросло с 9,0 процентов с 31 марта 2014 года.

Коэффициент основного капитала подсчитанных обыкновенных акций согласно передовым подходам Базельского Соглашения III на полностью подготовленной основе, составлял 9,9 процента, что возросло с 9,9 процентов с 31 марта 2014 года^(Г).

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

На 30 июня 2014 года Источники мировой избыточной ликвидности компании составляли 431 млрд.долл.США, по сравнению с 427 млрд.долл.США на 31 марта 2014 года и 342 млрд.долл.США на 30 июня 2013 года. Необходимое время для выделения средств составляло 38 месяцев на 30 июня 2014 года, по сравнению с 35 месяцами на 31 марта 2014 года и 30 месяцами на 30 июня 2013 года.

Выпущенные и циркулирующие акции в конце периода составляли 10,52 миллиарда на 30 июня 2014 года, 10,53 миллиардов на 31 марта 2014 года и 10,74 миллиардов на 30 июня 2013 года. В течение второго квартала 2014 года, приблизительно, 14 миллионов обыкновенных акций были приобретены вновь на сумму, приблизительно в 233 млн.долл.США, по средней цене в 16.16 долл.США за акцию.

Рыночная стоимость материальных активов на акцию^(Е) составляла 14,24 долл.США на 30 июня 2014 года, по сравнению с 13,81 долл.США на 31 марта 2014 года и 13,32 долл.США на 30 июня 2013 года. Балансовая стоимость на акцию составляла 21,16 долл.США на 30 июня 2014 года, по сравнению с 20,75 долл.США на 31 марта 2014 года и 20,18 долл.США на 30 июня 2013 года.

Заключительные примечания

- (А) 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 составлял 10.0 млрд.долл.США, 10.1 млрд.долл.США и 10.5 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2014 года, 31 марта 2014 года и 30 июня 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 хеджирование неэффективности составили (0,2 долл.США) млрд., (0,3 долл.США) млрд. и 0,4 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2014 года, 31 марта 2014 года и 30 июня 2013 года, соответственно. Общий доход, за вычетом расходов по процентам, на основе Общепринятых норм бухгалтерского учета, составил 21,7 млрд.долл.США, 22,6 млрд.долл.США и 22,7 млрд.долл.США за три месяца, 30 июня 2014 года, 31 марта 2014 года и 30 июня 2013 года, соответственно.
- (Б) 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, валюта и биржевые товары (FICC) составлял доходы (убытки) в 56 млн.долл.США, 80 млн.долл.США и (37) млн.долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2014 года, 31 марта 2014 года и 30 июня 2013 года, соответственно.
- (В) 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 18,5 млрд.долл.США, 22,2 млрд.долл.США и 16,0 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2014 года, 31 марта 2014 года и 30 июня 2013 года, соответственно. Расходы, не связанные с выплатой процентов, за исключением судебных, составили 14,6 млрд.долл.США, 16,2 млрд.долл.США и 15,5 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2014 года, 31 марта 2014 года и 30 июня 2013 года, соответственно. Судебные расходы составили 4,0 млрд.долл.США, 6,0 млрд.долл.США и 0,5 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2014 года, 31 марта 2014 года и 30 июня 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 стандартизированных 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. 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 включает подсчитанное увеличение для фактической задолженности дополнительной финансовой зависимости в соответствии с Уведомлением о внесении изменений в нормы и правила, утвержденной 8 апреля, 2014г.

Дополнительный коэффициент финансовой зависимости подсчитывался с использованием основного капитала в конце квартала, определенный согласно Базельскому Соглашению III на полностью подготовленной основе, разделенный средним значением суммы по балансовым требованиям и определенными внебалансовыми счетами, включая, помимо других пунктов, производные финансовые сделки и ценные бумаги, в конце каждого месяца квартала.

- (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 21,16 долл.США на 30 июня 2014 года, по сравнению с 20,75 долл.США на 31 марта 2014 г. и 20,18 долл.США на 30 июня 2013 года. Для получения дополнительной информации, см. стр. 22-24 настоящего пресс-релиза.
- (Ж) Расходы, не связанные с выплатой процентов, старых основных средств (LAS), за исключением судебных расходов, не являются финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Расходы, не связанные с выплатой процентов, старых основных средств (LAS) составили 5,2 млрд. долл.США, 7,4 млрд. долл.США и 2,5 млрд. долл.США в течение трех месяцев, завершившихся 30 июня 2014 года, 31 марта 2014 года и 30 июня 2013 года, соответственно. Судебные расходы старых основных средств (LAS) составили 3,8 млрд. долл.США, 5,8 млрд. долл.США и 0,2 млрд. долл.США в течение трех месяцев, завершившихся 30 июня 2014 года, 31 марта 2014 года и 30 июня 2013 года.
- (З) Классификация Dealogic по состоянию на 1 июля 2014 года.
- (И) Доход с продаж и коммерческих операций, за исключением воздействия чистой дебетовой корректировки стоимости, не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Прибыль чистой дебетовой корректировки стоимости составила 69 млн. долл.США, 112 млн. долл.США и 49 млн. долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2014 года, 31 марта 2014 года и 30 июня 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 созданным пассивам. Предыдущие периоды были переклассифицированы и для соответствия представлению текущего периода.
- (К) Доход с продаж ценных бумаг и коммерческих операций, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости, не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Прибыль чистой дебетовой корректировки стоимости ценных бумаг составила 13 млн. долл.США, 32 млн. долл.США и 86 млн. долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2014 года, 31 марта 2014 года и 30 июня 2013 года, соответственно.

Примечание: Генеральный Директор Брайан Мойнихан и Директор по финансовым вопросам Брюс Томпсон должны обсудить результаты второго квартала 2014года 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, управление активами и другие финансовые услуги, а также управление рисками. Компания предоставляет непревзойденно выгодные услуги на территории Соединенных Штатов, обслуживая около 49 миллионов взаимоотношений отдельных потребителей и малого бизнеса при помощи, примерно, 5000 розничных банковских офисов и около 16 000 банкоматов и признанного онлайн-банкинга, имеющего 30 миллионов активных пользователей и более 15 миллионов мобильных пользователей. Банк Америки является одной из ведущих мировых компаний по управлению активами и является мировым лидером в области корпоративного и инвестиционного банкинга и торговли широкого диапазона классов активов, обслуживающей корпорации, правительства, учреждения и отдельных лиц по всему миру. Банк Америки предлагает поддержку ведущих отраслей приблизительно 3 миллионам владельцам малого бизнеса при помощи комплекса инновационных, простых в использовании онлайн-продуктов и услуг. Компания обслуживает клиентов посредством операций, осуществляемых в более чем 40 странах. Коммунальные облигации Банка Америки (NYSE: BAC) котируются на Нью-Йоркской фондовой бирже.

Заявления прогностического характера

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

	Шесть завершившихся месяцев 30 июня		Второй квартал 2014 года	Первый квартал 2014 года	Второй квартал 2013 года
	2014 год	2013 год			
Чистый процентный доход	\$ 20,098	\$ 21,213	\$ 10,013	\$ 10,085	\$ 10,549
Беспроцентный доход	24,215	24,711	11,734	12,481	12,178
Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов	44,313	45,924	21,747	22,566	22,727
Сумма, ассигнованная на потери по займу	1,420	2,924	411	1,009	1,211
Беспроцентные расходы	40,779	35,518	18,541	22,238	16,018
Доход (убыток) до уплаты подоходного налога	2,114	7,482	2,795	(681)	5,498
Расходы по налогу на прибыль (льгота)	99	1,987	504	(405)	1,486
Чистая прибыль (убыток)	\$ 2,015	\$ 5,495	\$ 2,291	\$ (276)	\$ 4,012
Дивиденды привилегированных акций	494	814	256	238	441
Чистая прибыль (убыток), соответствующая обычным владельцам акций	\$ 1,521	\$ 4,681	\$ 2,035	\$ (514)	\$ 3,571
Выпущенные обычные акции	25,149	44,480	224	24,925	364
Среднее количество выпущенных и циркулирующих обычных акций	10,539,769	10,787,357	10,519,359	10,560,518	10,775,867
Среднее количество выпущенных и циркулирующих разводненных обычных акций ⁽¹⁾	10,599,641	11,549,693	11,265,123	10,560,518	11,524,510

Краткий отчет о среднем балансе

Общее количество кредитов и лизингов	\$ 916,012	\$ 910,269	\$ 912,580	\$ 919,482	\$ 914,234
Общее количество долговых обязательств	337,845	349,794	345,889	329,711	343,260
Общее количество производительных активов	1,822,177	1,845,651	1,840,850	1,803,298	1,833,541
Общее количество активов	2,154,494	2,198,443	2,169,555	2,139,266	2,184,610
Общее количество депозитов	1,123,399	1,077,631	1,128,563	1,118,178	1,079,956
Общий капитал акционеров обыкновенных акций	222,705	218,509	222,215	223,201	218,790
Общее количество капитала акционеров	236,173	236,024	235,797	236,553	235,063

Коэффициент результативности

Средний показатель доходности активов	0.19%	0.50%	0.42%	n\з	0.74%
Средний показатель доходности реального капитала акционеров ⁽²⁾	2.05	6.53	5.47	n\з	9.88

На одну обыкновенную акцию

Доходы (убытки)	\$ 0.14	\$ 0.43	\$ 0.19	\$ (0.05)	\$ 0.33
Распределенные доходы на обычную акцию (убытки) ⁽¹⁾	0.14	0.42	0.19	(0.05)	0.32
Выплачиваемые дивиденды	0.02	0.02	0.01	0.01	0.01
Книжная стоимость	21.16	20.18	21.16	20.75	20.18
Реальная книжная стоимость ⁽²⁾	14.24	13.32	14.24	13.81	13.32

	30 июня 2014 г.	31 марта 2014 г.	30 июня 2013 г.
<u>Краткий отчет о бухгалтерском балансе на конец периода</u>			
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 911,899	\$ 916,217	\$ 921,570
Общее количество долговых обязательств	352,883	340,696	336,403
Общее количество производительных активов	1,830,546	1,812,832	1,779,883
Общее количество активов	2,170,557	2,149,851	2,123,320
Общее количество депозитов	1,134,329	1,133,650	1,080,783
Общий капитал акционеров	222,565	218,536	216,791
Общее количество капитала акционеров	237,411	231,888	231,032
Количество выпущенных и циркулирующих обычных акций на конец периода	10,515,825	10,530,045	10,743,098

Надёжность банковских ссуд

Совокупная сумма списаний	\$ 2,461	\$ 4,628	\$ 1,073	\$ 1,388	\$ 2,111
Сумма списаний, представленная в процентном соотношении от среднего количества циркулирующих кредитов и лизингов ⁽³⁾	0.55%	1.04%	0.48%	0.62%	0.94%
Сумма, ассигнованная на потери по займу	\$ 1,420	\$ 2,924	\$ 411	\$ 1,009	\$ 1,211

	30 июня 2014 г.	31 марта 2014 г.	30 июня 2013 г.
Общее количество реально не функционирующих кредитов, лизингов и имущества, лишённого права пользования ⁽⁴⁾	\$ 15,300	\$ 17,732	\$ 21,280
Реально не функционирующие кредиты, лизинги и имущество, лишённого права пользования, представленные в процентном соотношении от общего количества кредитов, лизингов и имущества, лишённого права пользования ⁽³⁾	1.70%	1.96%	2.33%
Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга	\$ 15,811	\$ 16,618	\$ 21,235
Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга, представленный в процентном соотношении от циркулирующих кредитов и договоров лизинга ⁽³⁾	1.75%	1.84%	2.33%

Сноски смотрите на странице 18.

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

Выборочные данные о финансовой деятельности (продолжение)

(Доллары в миллионах)

	Переход Базель 3		Базель 1	
	30 июня 2014 года		31 марта 2014 года	30 июня 2013 года
Контроль и регулирование капитала				
Показатели достаточности капитала с учётом рисков^(5,6):				
Обыкновенная акция капитала 1 уровня ⁽⁷⁾	\$	153,582	150,922	неприменимо
Общий капитал 1 уровня		неприменимо	неприменимо	\$ 136,546
Отношение капитала 1 уровня к обыкновенным акциям		12.0	11.8	неприменимо
Отношение капитала 1 уровня к активам ⁽⁷⁾		неприменимо	неприменимо	10.6
Доля заёмных средств 1 уровня		7.7	7.4	7.4
Отношение материального капитала к общей сумме активов ⁽⁸⁾		7.85	7.65	7.67
Отношение материального капитала к общей сумме обыкновенных активов ⁽⁹⁾		7.14	7.00	6.98
Сверка регулятивного капитала^(5,6)				
		30 июня 2014 года	31 Марта 2014 года	
Регулятивный капитал – Базеля 3 переход в полностью введенные				
Обыкновенная акция капитала 1 уровня (переход)		\$ 153,582	\$ 150,922	
Перерасчеты и удержания, выявленные в капитале 1 уровня в течение периода перехода		(10,547)	(11,302)	
Иные выполняемые перерасчеты и удержания в течение периода перехода		(5,852)	(9,474)	
Обыкновенная акция капитала 1 уровня (полностью введенные в действие)		\$ 137,183	\$ 130,146	
		30 июня 2014 года	31 Марта 2014 года	
Риск-взвешенные активы – Как представлено в Базель 3 (полностью введенные в действие)				
Отчетные риск-взвешенные активы		\$ 1,282,720	\$ 1,282,117	
Изменение в риск-взвешенных активах с момента представления отчета до полного введения		154,240	165,332	
Базель 3 Стандартизированный подход к риск-взвешенным активам (полностью введенным)		1,436,960	1,447,449	
Изменение в риск-взвешенных активах для усовершенствования		(49,464)	(86,234)	
Базель 3 Передовой подход к риск-взвешенным активам (полностью введенным)		\$ 1,387,496	\$ 1,361,215	
Коэффициенты регулятивного капитала				
Базель 3 Стандартизированный подход к обыкновенным акциям 1 уровня (переход)		12.0	%	11.8 %
Базель 3 Стандартизированный подход к обыкновенным акциям 1 уровня (полностью введенные в действие)		9.5		9.0
Базель 3 Передовой подход к обыкновенным акциям 1 уровня (полностью введенные в действие)		9.9		9.6

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

⁽²⁾ Средний показатель доходности реального капитала акционеров и реальная книжная стоимость за долю обыкновенной акции не является финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Мы полагаем, что использование таких финансовых мер, не относящихся к GAAP, обеспечивает дополнительную ясность в оценке результатов Корпорации. Другие компании могут определять или вычислять финансовые меры, не относящиеся к GAAP, по-разному. См. Приведение в соответствие с финансовыми мерами GAAP на страницах 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 июня 2013 года. 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 капитальный 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.

Корпорация Банк Америки и филиалы

Квартальные результаты по видам деятельности

(Доллары в миллионах)

	Второй квартал 2014 г.					
	Обслуживание клиентов и банковские операции	Услуги потребителей для недвижимости	GWIM	Международное банковское обслуживание	Международная торговля	Все прочее
Совокупный доход, чистая сумма расходов на выплату процентов (на основе эквивалента полной ставки) ⁽¹⁾	\$ 7,373	\$ 1,390	\$ 4,589	\$ 4,179	\$ 4,583	\$ (154)
Сумма, ассигнованная на потери по займу	534	(20)	(8)	132	19	(246)
Беспроцентные расходы	4,000	5,902	3,447	1,899	2,862	431
Чистая прибыль (убытки)	1,788	(2,802)	724	1,353	1,101	127
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	24.33%	н/з	24.33%	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	543,566	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	31,999
Первый квартал 2014 г.						
	Обслуживание клиентов и банковские операции	Услуги для потребителей в сфере недвижимости	GWIM	Международное банковское обслуживание	Международная торговля	Все прочее
Совокупный доход, чистая сумма расходов на выплату процентов (на основе эквивалента полной ставки) ⁽¹⁾	\$ 7,438	\$ 1,192	\$ 4,547	\$ 4,269	\$ 5,012	\$ 309
Сумма, ассигнованная на потери по займу	812	25	23	265	19	(135)
Беспроцентные расходы	3,963	8,129	3,359	2,028	3,077	1,682
Чистая прибыль (убытки)	1,666	(5,027)	729	1,236	1,308	(188)
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	22.92%	н/з	24.74%	16.18%	15.64%	н/з
Балансовый отчет						
Среднее значение						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 162,061	\$ 88,914	\$ 115,945	\$ 271,475	\$ 63,696	\$ 217,391
Общее количество депозитов	534,557	н/з	242,792	256,433	н/з	
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	29,500	23,000	12,000	31,000	34,000	н/з
Конец периода						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 160,127	\$ 88,355	\$ 116,482	\$ 273,239	\$ 64,598	\$ 213,416
Общее количество депозитов	552,211	н/з	244,051	257,502	н/з	32,818
Второй квартал 2013 г.						
	Обслуживание клиентов и банковские операции	Услуги для потребителей в сфере недвижимости	GWIM	Международное банковское обслуживание	Международная торговля	Все прочее
Совокупный доход, чистая сумма расходов на выплату процентов (на основе эквивалента полной ставки) ⁽¹⁾	\$ 7,434	\$ 2,115	\$ 4,499	\$ 4,138	\$ 4,194	\$ 569
Сумма, ассигнованная на потери по займу	967	291	(15)	163	(16)	(179)
Беспроцентные расходы	4,184	3,383	3,270	1,849	2,770	562
Чистая прибыль (убытки)	1,391	(930)	759	1,297	962	533
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	18.62%	н/з	30.59%	22.62%	12.89%	н/з
Балансовый отчет						
Среднее значение						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 163,593	\$ 90,114	\$ 109,589	\$ 255,674	\$ 56,354	\$ 238,910
Общее количество депозитов	522,244	н/з	235,344	226,912	н/з	34,017
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	30,000	24,000	10,000	23,000	30,000	н/з
Конец периода						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 164,851	\$ 89,257	\$ 111,785	\$ 258,503	\$ 63,127	\$ 234,047
Общее количество депозитов	525,085	н/з	235,012	228,934	н/з	34,858

⁽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.

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

(Доллары в миллионах)

	Шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2014 г.					
	Обслуживание клиентов и банковские операции	Услуги для потребителей в сфере недвижимости	GWIM	Международное банковское обслуживание	Международная торговля	Все прочее
Совокупный доход, чистая сумма расходов на выплату процентов (на основе эквивалента полной ставки) ⁽¹⁾	\$ 14,811	\$ 2,582	\$ 9,136	\$ 8,448	\$ 9,595	\$ 155
Сумма, ассигнованная на потери по займу	1,346	5	15	397	38	(381)
Беспроцентные расходы	7,963	14,031	6,806	3,927	5,939	2,113
Чистая прибыль (убытки)	3,454	(7,829)	1,453	2,589	2,409	(61)
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	23.63%	н/з	24.53%	16.85%	14.32%	н/з
Балансовый отчет						
Среднее значение						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 161,145	\$ 88,584	\$ 117,235	\$ 271,446	\$ 63,637	\$ 213,965
Общее количество депозитов	539,087	н/з	241,409	257,692	н/з	35,119
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	31,999
Шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2013 г.						
	Обслуживание клиентов и банковские операции	Услуги для потребителей в сфере недвижимости	GWIM	Международное банковское обслуживание	Международная торговля	Все прочее
Совокупный доход, чистая сумма расходов на выплату процентов (на основе эквивалента полной ставки) ⁽¹⁾	\$ 14,846	\$ 4,427	\$ 8,920	\$ 8,168	\$ 8,973	\$ 1,023
Сумма, ассигнованная на потери по займу	1,919	626	7	312	(11)	71
Беспроцентные расходы	8,349	8,788	6,523	3,685	5,843	2,330
Чистая прибыль (убытки)	2,833	(3,086)	1,479	2,581	2,074	(386)
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	19.08%	н/з	30.00%	22.64%	13.97%	н/з
Балансовый отчет						
Среднее значение						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 164,713	\$ 91,531	\$ 107,845	\$ 249,903	\$ 54,529	\$ 241,748
Общее количество депозитов	512,424	н/з	244,329	224,132	н/з	34,883
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	30,000	24,000	10,000	23,000	30,000	н/з
Конец периода						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 164,851	\$ 89,257	\$ 111,785	\$ 258,503	\$ 63,127	\$ 234,047
Общее количество депозитов	525,085	н/з	235,012	228,934	н/з	34,858

⁽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)

	Шесть завершившихся месяцев 30 июня		Второй квартал 2014 года	Первый квартал 2014 года	Второй квартал 2013 года
	2014 год	2013 год			
Данные об основе эквивалента полной ставки⁽¹⁾					
Чистый доход в виде процентов	\$ 20,512	\$ 21,646	\$ 10,226	\$ 10,286	\$ 10,771
Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов	44,727	46,357	21,960	22,767	22,949
Чистая процентная доходность ⁽²⁾	2.26%	2.36%	2.22%	2.29%	2.35%
Показатель деловой активности	91.17	76.62	84.43	97.68	69.80
			30 июня	31 марта	30 июня
Прочая информация			2014 г.	2014 г.	2013 г.
Количество банковских центров - США			5,023	5,095	5,328
Количество брендированных автоматов - США			15,976	16,214	16,354
Сотрудники в эквиваленте полной ставки			233,201	238,560	257,158

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

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

(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 акционеров представляет собой урегулированный конечный акционерный капитал обыкновенных акций, разделенный на общее количество активов за минусом гудвилла и нематериальных активов (за исключением права 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 права на ипотечное обслуживание), за вычетом соответствующих отсроченных налоговых обязательств. Книжная стоимость материальных активов на одну обыкновенную акцию представляет урегулированный конечный акционерный капитал обыкновенных акций, разделенный на конечные обыкновенные акции, находящиеся на руках акционеров. Данные меры используются для оценки использования капитала Корпорации. Кроме того, модели рентабельности, взаимоотношений и инвестиционные модели используют средний показатель доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций в качестве ключевых мер для поддержки общих целей роста.

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

См. таблицы ниже и на страницах 22-23 для сверки мер, не являющихся финансовыми мерами GAAP, с определенными GAAP за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2014 и 2013 года и за три месяца, завершившихся 30 июня 2014 года, 31 марта 2014 года и 30 июня 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.

	Шесть завершившихся месяцев		Второй	Первый	Второй
	30 июня	2013 год	квартал	квартал	квартал
	2014 год	2013 год	2014 года	2014 года	2013 года

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

Чистый доход в виде процентов	\$ 20,098	\$ 21,213	\$ 10,013	\$ 10,085	\$ 10,549
Регулирование эквивалента полной ставки	414	433	213	201	222
Чистый доход в виде процентов на основе эквивалента полной ставки	\$ 20,512	\$ 21,646	\$ 10,226	\$ 10,286	\$ 10,771

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

Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов	\$ 44,313	\$ 45,924	\$ 21,747	\$ 22,566	\$ 22,727
Регулирование эквивалента полной ставки	414	433	213	201	222
Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов на основе эквивалента полной ставки	\$ 44,727	\$ 46,357	\$ 21,960	\$ 22,767	\$ 22,949

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

Расход по налогу на прибыль (льгота)	\$ 99	\$ 1,987	\$ 504	\$ (405)	\$ 1,486
Регулирование эквивалента полной ставки	414	433	213	201	222
Расход по налогу на прибыль (льгота) на основе эквивалента полной ставки	\$ 513	\$ 2,420	\$ 717	\$ (204)	\$ 1,708

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

Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 222,705	\$ 218,509	\$ 222,215	\$ 223,201	\$ 218,790
Гудвилл	(69,832)	(69,937)	(69,822)	(69,842)	(69,930)
Нематериальные активы (за исключением права на ипотечное обслуживание)	(5,354)	(6,409)	(5,235)	(5,474)	(6,270)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	2,132	2,393	2,100	2,165	2,360
Показатели доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций	\$ 149,651	\$ 144,556	\$ 149,258	\$ 150,050	\$ 144,950

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

Показатель доходности акционеров	\$ 236,173	\$ 236,024	\$ 235,797	\$ 236,553	\$ 235,063
Гудвилл	(69,832)	(69,937)	(69,822)	(69,842)	(69,930)
Нематериальные активы (за исключением права на ипотечное обслуживание)	(5,354)	(6,409)	(5,235)	(5,474)	(6,270)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	2,132	2,393	2,100	2,165	2,360
Показатели доходности материального капитала	\$ 163,119	\$ 162,071	\$ 162,840	\$ 163,402	\$ 161,223

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)

	Шесть завершившихся месяцев 30 июня		Второй квартал 2014 года	Первый квартал 2014 года	Второй квартал 2013 года
	2014 год	2013 год			
<u>Сверка показателя доходности акционеров обыкновенных акций на конец периода с показателем доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций на конец периода</u>					
Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 222,565	\$ 216,791	\$ 222,565	\$ 218,536	\$ 216,791
Гудвилл	(69,810)	(69,930)	(69,810)	(69,842)	(69,930)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(5,099)	(6,104)	(5,099)	(5,337)	(6,104)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	2,078	2,297	2,078	2,100	2,297
Показатели доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций	\$ 149,734	\$ 143,054	\$ 149,734	\$ 145,457	\$ 143,054
<u>Сверка показателя доходности акционеров на конец периода с показателем доходности материального капитала акционеров на конец периода</u>					
Показатель доходности акционеров	\$ 237,411	\$ 231,032	\$ 237,411	\$ 231,888	\$ 231,032
Гудвилл	(69,810)	(69,930)	(69,810)	(69,842)	(69,930)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(5,099)	(6,104)	(5,099)	(5,337)	(6,104)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	2,078	2,297	2,078	2,100	2,297
Показатели доходности материального капитала акционеров	\$ 164,580	\$ 157,295	\$ 164,580	\$ 158,809	\$ 157,295
<u>Сверка активов на конец периода с материальными активами на конец периода</u>					
Активы	\$ 2,170,557	\$ 2,123,320	\$ 2,170,557	\$ 2,149,851	\$ 2,123,320
Гудвилл	(69,810)	(69,930)	(69,810)	(69,842)	(69,930)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(5,099)	(6,104)	(5,099)	(5,337)	(6,104)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	2,078	2,297	2,078	2,100	2,297
Материальные активы	\$ 2,097,726	\$ 2,049,583	\$ 2,097,726	\$ 2,076,772	\$ 2,049,583
<u>Книжная стоимость на одну долю обыкновенной акции</u>					
Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 222,565	\$ 216,791	\$ 222,565	\$ 218,536	\$ 216,791
Конечные обыкновенные акции, выпущенные и циркулирующие	10,515,825	10,743,098	10,515,825	10,530,045	10,743,098
Книжная стоимость на одну долю обыкновенной акции	\$ 21.16	\$ 20.18	\$ 21.16	\$ 20.75	\$ 20.18
<u>Книжная стоимость реальных активов на одну долю обыкновенной акции</u>					
Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 149,734	\$ 143,054	\$ 149,734	\$ 145,457	\$ 143,054
Конечные обыкновенные акции, выпущенные и циркулирующие	10,515,825	10,743,098	10,515,825	10,530,045	10,743,098
Книжная стоимость реальных активов на одну долю обыкновенной акции	\$ 14.24	\$ 13.32	\$ 14.24	\$ 13.81	\$ 13.32

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)

	Шесть завершившихся месяцев 30 июня 2013 год		Второй квартал 2014 года	Первый квартал 2014 года	Второй квартал 2013 года
Сопоставление среднего показателя доходности ассигнованного капитала⁽¹⁾					
Обслуживание клиентов и банковские операции					
Отчетная чистая прибыль	\$ 3,454	\$ 2,833	\$ 1,788	\$ 1,666	\$ 1,391
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	2	4	1	1	2
Исправленная чистая прибыль	\$ 3,456	\$ 2,837	\$ 1,789	\$ 1,667	\$ 1,393
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 61,468	\$ 62,063	\$ 61,460	\$ 61,475	\$ 62,050
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(31,968)	(32,063)	(31,960)	(31,975)	(32,050)
Средний ассигнованный капитал	\$ 29,500	\$ 30,000	\$ 29,500	\$ 29,500	\$ 30,000
Мировое благосостояние и инвестиционный менеджмент					
Отчетная чистая прибыль	\$ 1,453	\$ 1,479	\$ 724	\$ 729	\$ 759
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	7	9	4	3	4
Исправленная чистая прибыль	\$ 1,460	\$ 1,488	\$ 728	\$ 732	\$ 763
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 22,233	\$ 20,311	\$ 22,222	\$ 22,243	\$ 20,300
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(10,233)	(10,311)	(10,222)	(10,243)	(10,300)
Средний ассигнованный капитал	\$ 12,000	\$ 10,000	\$ 12,000	\$ 12,000	\$ 10,000
Международное банковское обслуживание					
Отчетная чистая прибыль	\$ 2,589	\$ 2,581	\$ 1,353	\$ 1,236	\$ 1,297
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	1	1	1	-	1
Исправленная чистая прибыль	\$ 2,590	\$ 2,582	\$ 1,354	\$ 1,236	\$ 1,298
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 53,406	\$ 45,411	\$ 53,405	\$ 53,407	\$ 45,416
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(22,406)	(22,411)	(22,405)	(22,407)	(22,416)
Средний ассигнованный капитал	\$ 31,000	\$ 23,000	\$ 31,000	\$ 31,000	\$ 23,000
Международная торговля					
Отчетная чистая прибыль (убытки)	\$ 2,409	\$ 2,074	\$ 1,101	\$ 1,308	\$ 962
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	5	4	3	2	2
Исправленная чистая прибыль (убытки)	\$ 2,414	\$ 2,078	\$ 1,104	\$ 1,310	\$ 964
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 39,374	\$ 35,364	\$ 39,373	\$ 39,375	\$ 35,357
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(5,374)	(5,364)	(5,373)	(5,375)	(5,357)
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.