

15 июля 2015 года

Вкладчики могут обращаться к:

Ли Макентайр, 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 2015 года составила \$ 5,3 млрд. долл.США, или \$ 0,45 на разводненную акцию.

Результаты включают 0,7 млрд. долл. США (\$ 0,04 на акцию) в благоприятном регулировании чистых процентных доходов, связанных с рынком.

Расходы банка, не связанные с выплатой процентов, снизились до 13,8 млрд.; Самый низкий уровень с Q4-08.

Продолжающаяся деловая динамика

• *Депозиты по обслуживанию клиентов (EOP) возросли до \$33 млрд., или 6 процентов, с Q2-14 до \$547 млрд.*

• *Жилищная ипотека и организация кредита ипотечного займа выросла до 40 процентов с Q2-14 до \$19.2 млрд.*

• *Выпуск новых кредитных карточек составил 1.3 млрд; Самый высокий уровень с Q3-08;*

• *Брокерские активы Merrill Edge возросли до 15 процентов с Q2-14 до \$122 млрд.*

• *Комиссия за управление активами по управлению благосостоянием выросла до 9 процентов с Q2-14 до \$2.1 млрд.*

• *Остатки по мировому банковскому кредиту (EOP) выросли до 7 процентов с Q2-14 до \$307 млрд.*

• *Полученная комиссия за всемирную инвестиционно-банковскую деятельность в \$1.5 млрд. и доход от продаж и коммерческих операций, за исключением чистого дохода DVA составил \$3.3 млрд. (A).*

Продолжающееся развитие по управлению расходами; Кредитное качество остается сильным

• *Расходы, не связанные с выплатой процентов, без учета судебных расходов, снизились до 6 процентов с Q2-14 до \$13.6 млрд. (B).*

• *Старые основные средства и расходы, не связанные с выплатой процентов по обслуживанию, без учета судебных расходов, снизились на 37 процентов с Q2-14 до \$0.9 млрд. (C)*

• *Количество дней +60 неуплаченных ипотечных ссуд по первой закладной, обслуживаемых старыми основными средствами и Обслуживание снизились на 50 процентов с Q2-14 до 132,000 ссуд*

• *Скорректированные чистые списания снизились на 26 процентов с From Q2-14 \$929 млрд. (D).*

Зарегистрированный Капитал и Уровни ликвидности

• *Основной капитал 1 уровня (полностью на переходной основе) вырос до рекордного уровня \$148.3 млрд. (E).*

• *Регистрация источников мировой избыточной ликвидности в размере \$484 млрд., выросла на \$53 млрд. с Q2-14; Необходимое время для выделения средств для финансирования составляло 40 месяцев(F)*

• *Рыночная стоимость материальных активов на акцию увеличилась на 5 процентов с Q2-14 до \$15.02 на акцию(G).*

• *Балансовая стоимость на акцию увеличилась на 4 процента с Q2-14 до \$21.91 на акцию.*

• *Рентабельность активов составила 0.99 процентов; Рентабельность акционерного капитала в виде обыкновенных акций составила 12.8 процентов; \$1.3 млрд. возвращено владельцам акций в Q2-15 посредством обратных покупок и дивидендов (H).*

CHARLOTTE — Корпорация Банк Америки сегодня сообщила о чистой прибыли в 5,3 млрд. долл.США, или в 0,45 долл.США на разводненную акцию, за второй квартал 2015 года, по сравнению с чистой прибылью в 2,3 млрд. долл.США, или в 0,19 долл.США на акцию, в аналогичный период прошлого года. Выручка, за вычетом расходов на выплату процентов, на основании FTE, выросла на 385 дол. США или на 2 процента во втором квартале 2014 года до 22,3 млрд. долл.США(1).

Чистый процентный доход включал почти за весь последний квартал 669 млрд. дол. США (0.04 на акцию) по позитивным корректировкам, связанным с рынком, главным образом, по портфелю долговых ценных бумаг компании, из-за влияния высоких долгосрочных процентных ставок. Данные показатели сравнивали со 175 миллионами дол. США по отрицательным корректировкам, связанными с рынком в квартале прошлого года.

«Непрерывный рост кредитования, высокое инициирование ипотечного кредита и низкие расходы с 2008 года, способствовали нашим прочным доходам за последние несколько лет, так как мы продолжали строить более широкие и глубокие отношения с нашими заказчиками и клиентами,» сказал главный исполнительный директор Брайан Мойнихан. «Мы также получаем доходы благодаря росту экономики США, где мы, в частности, занимаем выгодное положение». «Мы также продолжаем приносить прибыль нашим владельцам акций, путем повышения рыночной стоимости материальных активов».

«Мы усиливаем ликвидный баланс, который уже повысился и упрочился в этом квартале», сказал главный финансовый директор Брюс Томпсон. «Мы усилили капитал и ликвидность до рекордных уровней. Что немаловажно, в этом квартале мы составляли отчет о финансовом положении, увеличивая остатки кредитной задолженности, сохраняя прочный риск гарантов размещения ценных бумаг.

Определенные Ключевые Показатели Финансового Положения

<i>(Доллары в миллионах, за исключением данных в расчете на акцию)</i>	По истечении трех месяцев		
	30 июня 2015 года	31 марта 2015 года	30 июня 2014года
Чистый процентный доход, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента	\$ 10,716	\$ 9,670	\$ 10,226
Доход, не связанный с получением процентов	11,629	11,751	11,734
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ) (1)	22,345	21,421	21,960
Резерв на покрытие безнадежных долгов	780	765	411
Расходы, не связанные с выплатой процентов	13,818	15,695	18,541
Чистая прибыль	\$ 5,320	\$ 3,357	\$ 2,291
Разводненная прибыль на обыкновенную акцию	\$ 0.45	\$ 0,27	\$ 0.19

¹ Полностью налогооблагаемый эквивалент (ПНЭ) не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Для соответствия с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.22-24 настоящего пресс-релиза. Чистые процентные доходы по финансовым показателям, относящимся к общепринятым нормам бухгалтерского учёта составили 10,5 млрд., 9,5 млрд. и 10,0 млрд. долл.США в течение трех месяцев, завершившихся 30 июня 2015 года, 31 марта 2014года и 30 июня 2014 года, соответственно. Общая выручка, за вычетом расходов на выплату процентов, по финансовым показателям, относящимся к общепринятым нормам бухгалтерского учёта составила 22,1 млрд., 21,2 млрд. и 21,7 млрд. долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2015 года, 31 марта 2015 года и 30 июня 2014 года, соответственно

² Расходы, не связанные с выплатой процентов включают судебные издержки в размере 170 миллионов, 370 миллионов и 4,0 миллионов долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2015 года, 31 марта 2015 года и 30 июня 2014 года, соответственно.

Чистый процентный доход на основе полностью налогооблагаемый эквивалента, составил 10,7 млрд. дол. США, вырос на 5 процентов во втором квартале прошлого года, или на 490 миллионов дол. США с квартала прошлого года. Улучшение было обусловлено корректировками, связанными с рынком, указанными выше, низкими долгосрочными остатками задолженности, ростом объема привлеченных депозитов и ростом коммерческих ссуд. Это было скомпенсировано низким остатком кредитной задолженности и низкими доходами. За исключением данных корректировок, связанных с рынком, чистый процентный доход составил 10,0 млрд. дол. США во втором квартале 2015 года, по сравнению с 10,2 млрд. дол. США в предыдущем квартале и 10,4 млрд. дол. США в квартале прошлого года(1).

Доход, не связанный с получением процентов снизился на 105 миллионов дол. США относительно квартала прошлого года до 11,6 млрд, так как более высокие банковские доходы по ипотечным кредитам и более высокие доходы от обслуживания инвестирования и брокерского обслуживания были выше, чем компенсация от доходов в инвестиции акционерные капиталы, сниженные доходы от продаж долговых ценных бумаг, небольших снижений в выручках от продаж и торговли, и комиссии с инвестиционно-банковской деятельности. Доход, не связанный с получением процентов за второй квартал 2015 года также включал 346 миллионов дол. США по чистой прибыли до вычета налогов по продажам ипотечных ссуд заказчиков, по сравнению со 170 миллионами дол. США по чистой прибыли до вычета налогов в квартале прошлого года.

Резерв на покрытие безнадежных долгов увеличился на 369 миллионов дол. США со второго квартала 2014 года до 780 миллионов дол. США. Скорректированные действиями от сделок (предварительно зарезервированных) и покрытий от продаж недействующих ссуд Министерства Юстиции США в августе 2014 года, чистые списания снизились на 329 миллионов дол. США, или на 26 процентов, со второго квартала 2014 года, до 929 миллионов, с откорректированным коэффициентом чистого списания, упавшего до 0,43 процентов во втором квартале 2015 года, с 0,56 процентов в квартале прошлого года(D). Снижение в чистых списаниях было обусловлено улучшением в тенденциях портфелей заказчиков. Во втором квартале 2015 года, высвобождение из резерва составило 288 миллионов дол. США, включая утилизацию ранее наращенных резервных фондов Министерства Юстиции, по сравнению с высвобождением из резерва 662 миллионов дол. США во втором квартале 2014 года.

Расходы, не связанные с выплатой процентов снизились на 4,7 млрд дол. США, или на 25 процентов, со второго квартала 2014 года, до 13,8 млрд. дол. США. Без учета судебных расходов до 175 миллионов дол. США во втором квартала 2015 года и до 4,0 млрд. дол. США в квартале прошлого года, расходы, не связанные с выплатой процентов снизились на 6 процентов с квартала прошлого года до 13,6 млрд. дол. США, отражая продолжающуюся динамику в Старых Основных Средствах и Обслуживание (СОС и О) по инициативным затратам и соответствующему контролю банка за расходами (В).

Действующая налоговая ставка во втором квартала 2015 года составила 29,2 процента.

Результаты Хозяйственных Сегментов

Компания представляет результаты по пяти хозяйственным сегментам: Обслуживание Клиентов и Расчетно-кассовое обслуживание (ОКиРКО), Мировое Благополучие и Управление Инвестициями (МБиУИ), Международное Банковское Обслуживание (МБО), Мировые Рынки и Старые Основные Средства и Обслуживание (СОС и О), с другими операциями, представленные как Все Другие.

Обслуживание Клиентов и Расчетно-кассовое обслуживание (ОКиРКО)

	Завершившиеся три месяца		
	30 июня 2015 года	31 марта 2015 года	30 июня 2014 года
<i>(Доллары в миллионах)</i>			
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$7,544	\$7,450	\$7,649
Резерв на покрытие безнадежных долгов	506	716	550
Расходы, не связанные с выплатой процентов	4,321	4,389	4,505
Чистый доход	\$1,704	\$1,475	\$1,634
Рентабельность среднего ассигнованного капитала ¹	24	% 22	% 22
Средний остаток непогашенной задолженности	\$201,703	\$199,581	\$195,413
Депозит аварии	545,454	531,365	514,137
На конец периода			
Брокерские активы	\$121,961	\$118,492	\$105,926

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 31,3 млрд. долл.США, или на 6 процентов, с квартала прошлого года до 545,5 млрд. долл.США.
- Компания выдала кредиты на 16,0 млрд. дол. США жилищные ипотечные кредиты с правом удержания первой очереди, и 3,2 млрд. дол. США кредитов под залог домашнего имущества во втором квартале 2015 года, по сравнению с 11,1 млрд. дол. США и 2,6 млрд. дол. США соответственно, в квартале прошлого года.
- Клиентские комиссионные активы увеличились на 16,0 млрд. долл.США, или на 15 процентов по сравнению с кварталом прошлого года до 122,0 млрд. долл.США за счет повышения рыночной оценки и потоков счетов.
- Компания выдала 1,3 миллиона новых кредитных карточек заказчикам во втором квартале 2015самое большое количество с третьего квартала 2008 года и это больше, по сравнению с 1,1 миллионом карточек, выданных в квартале прошлого года.
- Количество банковского обслуживания клиентов по мобильной связи выросло до 17,6 миллионов пользователей и на 13 процентов операций пополнения счета в настоящее время выполняется при помощи мобильных устройств по сравнению с 10 процентами в квартале прошлого года.

Общий финансовый обзор

Чистый доход от Обслуживания Клиентов и Расчетно-кассовое обслуживание был 1,7 млрд. долл.США, на 4 процента больше с квартала прошлого года, поскольку деловая активность снизила расходы для последующего квартала и качество активов продолжало улучшаться. Данные факторы были частично компенсированы снижением чистого процентного дохода. Выручка упала на 1 процент со второго квартала 2014 года до 7,5 млрд., поскольку деятельность по распределению управления активами и пассивами (УАП) и небольшие остатки доходности от карточек и кредитных карточек были частично компенсированы более высоким доходом, не связанным с получением процентов. Доход, не связанный с получением процентов, составил 2,6 млрд. дол. США, что на 2 процента больше, обусловленный более высоким доходом с карточек и более высоким банковским доходом с вкладных.

Резерв на покрытие безнадежных долгов упал на 44 млн. долл.США миллионов с квартала прошлого года до 506 млн. долл.США, отображая продолжающееся улучшение по кредитному качеству в рамках кредитных карточек и портфелях транспортных средств клиентов. Расходы, не связанные с выплатой процентов снизились на 4 процента, со второго квартала 2014 года, до 4,3 млрд. долл.США, поскольку компания продолжала оптимизировать свою сеть поставок.

Из-за продолжающегося роста банковского обслуживания по мобильной связи и точек самообслуживания клиентов, компания продолжала улучшать качество своих зон обслуживания розничных продаж, закрывая и прекращая работу 267 мест, и добавляя 33 мест со второго квартала 2014 года, получив, в результате, 4, 789 финансовых центров в конце второго квартала 2015 года.

Рентабельность среднего ассигнованного капитала составила 24 процента во втором квартале 2015 года, по сравнению с 22 процентами во втором квартале 2014 года.

<i>(Доллары в миллионах)</i>	Завершившиеся три месяца		
	30 июня 2015 года	31 марта 2015 года	30 июня 2014 года
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$ 4,573	\$ 4,517	\$ 4,589
Резерв на покрытие безнадежных долгов	15	23	(8)
Расходы, не связанные с выплатой процентов	3,457	3,459	3,445
Чистые издержки	\$ 690	\$ 651	\$ 726
Рентабельность среднего ассигнованного капитала ¹	23 %	22 %	24 %
Средний остаток непогашенной задолженности и лизинга	\$ 130,270	\$ 126,129	\$ 118,512
Депозит аварии	239,974	243,561	240,042
На конец периода (доллары в миллиардах)			
Активы под управлением	\$ 930	\$ 917	\$ 879
Валюта баланса клиентов ²	2,522	2,510	2,468

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

- Итоговый баланс клиентов вырос на 53,5 млрд. дол. США 11 с квартала прошлого года до рекордных 2.5 трлн. Долл.США, обусловленный чистыми поступлениями.
- Движение долгосрочных активов под управлением (АПУ) второго квартала 2015 года в размере 8,6 млрд. долл.США, было 24 последующим кварталом положительных потоков.
- Комиссия за управление активами выросла до рекордной суммы в 2,1 млрд. долл.США, до 9 процентов со второго квартала.
- Средний кредит и остатки на счетах выросли на 8 процентов с квартала прошлого года до 118,5 млрд. долл.США.
- Средний остаток кредитной задолженности увеличился на 10 процентов с квартала прошлого года до 130,3 млрд, указывая на 21 последующий квартал роста остатка кредитной задолженности.
- Количество финансовых советников увеличилось на 1,077 специалистов с квартала прошлого года до 17,798. В данное количество входят дополнительные 333 советника по Обслуживанию Клиентов, поскольку компания продолжает расширять сеть специалистов с целью расширения и углубления отношений с клиентами.

Общий финансовый обзор

По Мировому Благосостоянию и Управлению Инвестициями был зарегистрирован чистый доход в 690 млн. долл.США, по сравнению с 726 млн. долл.США во втором квартале 2014 года. Доход был относительно устойчивым с 4,6 млрд. дол. США, поскольку 9 процентное увеличение по комиссии за управление активами и более высокий чистый процентный доход от роста кредитования, были компенсированы распределением деятельности компании по управлению активами и пассивами на чистый процентный доход, и низкий доход от транзакций. Маржа до вычета налогов была относительно постоянной при 24 процентах во втором квартале 2014 года.

Страница 6

Расходы, не связанные с выплатой процентов в 3,5 млрд. дол. США, были относительно неизменными по сравнению с кварталом прошлого года, из-за увеличения расходов на персонал, обусловленные высоким вознаграждением по результатам, связанных с доходами и инвестициями в квалифицированных специалистов, имеющих дело с клиентами, компенсированные низкими эксплуатационными расходами.

Резерв на покрытие безнадежных долгов увеличился с 23 миллионов дол. США с квартала прошлого года до 15 миллионов дол. США.

Рентабельность среднего ассигнованного капитала составила 23 процента во втором квартале 2015 года, по сравнению с 24 процентами в квартале прошлого года.

Международное Банковское Обслуживание

(Доллары в миллионах)	Завершившиеся три месяца		
	30 июня 2015 года	31 марта 2015 года	30 июня 2014 года
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$ 4,115	\$ 4,278	\$ 4,438
Резерв на покрытие безнадежных долгов	177	96	136
Расходы, не связанные с выплатой процентов	1,941	2,010	2,007
Чистые издержки	\$ 1,251	\$ 1,366	\$ 1,445
Рентабельность среднего ассигнованного капитала ¹	14	% 16	% 17
Средний остаток непогашенной задолженности и лизинга	\$ 300,631	\$ 289,522	\$ 287,795
Депозит аварии	288,117	286,434	284,947

¹ Рентабельность среднего ассигнованного капитала не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Компания полагает, 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 достиг рекордных размеров комиссионных за инвестиционно-банковскую деятельность в размере 1,5 млрд. дол. США, за исключением самостоятельно выполняемых операций во втором квартале 2015 года, сохраняя лидирующее третье место в мире (J).

- Банк Америки Мерилл Линч входил в тройку ведущих финансовых учреждений, на мировом уровне, по займам, с внешним финансированием, обратимым долговым ценным бумагам, ценным бумагам, обеспеченных активами, корпоративным задолженностям инвестиционного класса и синдицированным банковским кредитам, по объявленному слиянию и поглощению и рынкам заемного капитала в течение второго квартала 2015 года(J).

- Баланс Среднего остатка непогашенной задолженности и лизинга вырос на 12,8 млрд. долл. США, или на 4 процентов, с квартала прошлого года, до 300,6 млрд. долл.США, главным образом из-за с роста в торгово-промышленном кредитном портфеле.

- В июле БАМЛ было присвоено несколько престижных наград журнала Евроденьги: Лучший международный Кредитный Дом и Лучшая служба обработки международных транзакций, в журнале Евроденьги 2015 Награды за Отличную Работу

Страница 7
Общий финансовый обзор

Международное Банковское Обслуживание зарегистрировало чистый доход в размере 1,3 млрд. долл. США во втором квартале 2015 года, сформировав рентабельность среднего ассигнованного капитала в 14 процентов. Квартал включал сильный рост кредитования, рост объема привлеченных депозитов и банковские доходы от крупных инвестиций, несмотря на резкое падение в квартале прошлого года. Данные показатели сравнивали с чистым доходом в 1,4 млрд. долл. США и с рентабельностью среднего ассигнованного капитала в 17 процентов в квартале прошлого года.

В рамках доходов, чистый процентный доход составил 229 миллионов долл. США, отражая действия компании по распределению управления активами и пассивами и стоимости ликвидности, а также сокращение в кредитных спредах. Это было частичной компенсацией путем роста кредитования. Корпоративные сборы за инвестиционно-банковскую деятельность, за исключением самостоятельно выполняемых операций, снизились до 1,5 млрд долл.США во втором квартале, по сравнению с кварталом прошлого года в 1,6 млрд. долл. США, с более высокой комиссией за консультацию и совет, которая выше компенсации путем снижения эмиссионного сбора за маржу от рекордных уровней прошлого года.

Резерв на покрытие безнадежных долгов увеличился на 41 миллионов долл. США с квартала прошлого года до 177 миллионов долл. США наряду с остатками кредитной задолженности, по сравнению с кварталом прошлого года. Расходы, не связанные с выплатой процентов, снизились на 66 миллионов долл. США, или на 3 процента, с квартала прошлого года до 1,9 млрд, отражая низкие судебные издержки и другие технологические инициативные издержки, частично компенсированные инвестициями в персонал, работающий с клиентами.

Мировые Рынки ¹

	По истечении трех месяцев		
	30 июня 2015 года	31 марта 2015 года	30 июня 2014 год
<i>(Доллары в миллионах)</i>			
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$ 4,259	\$ 4,614	\$ 4,599
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ), за вычетом чистого DVA¹	4,157	4,595	4,530
Резерв на покрытие безнадежных долгов	6	21	20
Расходы, не связанные с выплатой процентов	2,723	3,131	2,875
Чистая прибыль	\$ 993	\$ 945	\$ 1,102
Рентабельность среднего ассигнованного капитала ²	11	% 11	% 13
Средняя стоимость основных фондов	\$ 602,732	\$ 598,595	\$ 617,156

¹ Представляет отсутствие финансового показателя Общепринятых норм бухгалтерского учета. Чистая прибыль DVA составила 102 миллиона долл. США, 19 миллионов долл. США и 69 миллионов долл. США за три месяца, завершившихся 30 июня, 2015 г., 31 марта, 2015 г. и 30 июня, 2014, соответственно.

²Рентабельность 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

- Доход с продажи товаров и коммерческих операций, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости ^(B), увеличились на 13 процентов с квартала прошлого года до 1,2 млрд.долл.США, главным образом, обусловленный увеличением деятельности клиентов в Азиатско-Тихоокеанском регионе и высокими результаты вторичных ценных бумаг(K).

Общий финансовый обзор

Чистый доход Мировых рынков составил 993 миллиона долл.США во втором квартале 2015 года, по сравнению с \$ 1.1 млрд. долл. США с кварталом прошлого года, отражая низкие прибыли от вложений в акции (не включая продажу и торговлю) и, в меньшей степени, выручку от продаж и торговли. Это было частично компенсировано сниженными расходами, не связанными с выплатой процентов.

Страница 8

Доход упал на 340 миллионов дол. США, или на 7 процентов, до 4,3 млрд. дол. США с квартала прошлого года. За исключением чистого DVA, доход снизился на 373 миллиона дол. США, или на 8 процентов, до 4,2 млрд.(L). Чистая прибыль DVA составила 102 миллиона дол. США, по сравнению с 69 миллионами в квартале прошлого года. Фиксированный доход, Доход от продажи валюты, товаров и трейдинга, за исключением чистого DVA, снизился на 9 процентов с квартала прошлого года, из-за снижения активности в деятельности, связанным с кредитами, частично скомпенсированный улучшением макро продукции в отношении деловой активности клиентов (M). Доход от продаж обыкновенных акций и трейдинга, за исключением чистого DVA, вырос на 13 процентов с квартала прошлого года, отражая увеличение деятельности клиентов в Азиатско-Тихоокеанском регионе и высокие результаты вторичных ценных бумаг(к).

Расходы, не связанные с выплатой процентов в размере 2,7 млрд. дол. США, снизились на 152 миллиона дол. США с квартала прошлого года, обусловленные снижением вознаграждений по результатам и низкими эксплуатационными расходами. Рентабельность среднего ассигнованного капитала составили 11 процентов во втором квартале 2015 года, по сравнению с 13 процентами в квартале прошлого года.

Старые основные средства и Обслуживание (СОС и О)

	Завершившиеся три месяца		
	30 июня 2015 года	31 марта 2015 года	30 июня 2014 года
<i>(Доллары в миллионах)</i>			
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$ 1,089	\$ 914	\$ 800
Резерв на покрытие безнадежных долгов	57	91	(39)
Расходы, не связанные с выплатой процентов	961	1,203	5,234
Чистые издержки (убытки)	\$ 45	\$ (239)	\$ (2,741)
Средний остаток непогашенных задолженностей и лизинга	30,897	32,411	36,705
На конец периода			
Кредиты и лизинг	\$ 30,024	\$ 31,690	\$ 35,984

¹Расходы, не связанные с выплатой процентов включают судебные издержки в 59 миллионов дол. США, 179 миллионов дол. США и 3,8 млрд. долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2015 года, 31 марта 2015 года и 30 июня 2014 года.

Ключевые показатели деловой активности

- Количество 60 дней + должники ипотечной ссуды по первой закладной, обслуживаемые по Старым Основным Средствам (LAS), снизилось в течение второго квартала 2015 года до 132 000 ипотек, на 21 000 меньше, или на 14 процентов, с предыдущего квартала, и на 131 000 ипотек меньше, или на 50 процентов с квартала прошлого года.

- Расходы, не связанные с выплатой процентов, без учета судебных расходов, составили 902 миллионов дол. США во втором квартале 2015 года, на 1,0 млрд. дол. США меньше в первом квартале 2015 года и на 1,4 млрд. дол. США во втором квартале 2014 года (с).

Общий финансовый обзор

Старые Основные средства и Обслуживание были зарегистрированы с чистым доходом в 45 миллионов дол. США во втором квартале 2015г., по сравнению с убытками в 2,7 млрд. дол. США за тот же период в 2014 году, обусловленные низкими расходами, главным образом, расходами на судебные издержки, и выручка по отчислениям на ручательства и гарантии.

Страница 9

В последний квартал была включена новая выручка в 204 миллиона дол. США с отчислениями на ручательства и гарантии, представленная последним решением суда Нью-Йорка касательно законов об исковой давности по предъявлению иска на ручательства и гарантии. Без учета отчислений на ручательства и гарантии (выручка) за оба периода, доход был относительно неизменным со второго квартала 2014 года с улучшенной деятельностью по хеджированию с рекомендуемой производителем розничной ценой, главным образом, скомпенсированный низкой комиссией за обслуживание вследствие незначительного портфеля по обслуживанию.

Резерв на покрытие безнадежных долгов увеличился на 96 миллионов дол. США с квартала прошлого года до 57 миллионов, так как компания продолжает высвобождение из резерва, но более медленным темпом, чем в квартале прошлого года.

Расходы, не связанных с выплатой процентов снизились на 4,3 млрд. дол. США с квартала прошлого года до 961 миллионов дол. США, главным образом, из-за снижения на судебные расходы в 3,7 млрд. дол. США и небольшим подбором персонала, в связи с неисполнением обязательств и другими расходами на обслуживание, в связи с неисполнением. Без учета судебных расходов, расходы, не связанные с выплатой процентов, снизились на 526 миллионов дол. США, или на 37 процентов, до 902 миллионов во втором квартале 2015 года, поскольку количество 60 дней + должники ипотечной ссуды по первой закладной, обслуживаемые по Старым Основным Средствам (LAS), снизилось на 50 процентов, до 132 000 ипотек.

Все другие¹

	Завершившиеся три месяца		
	30 июня 2015 года	31 марта 2015 года	30 июня 2014 года
<i>(Доллары в миллионах)</i>			
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)²	\$765	\$ (352)	\$(115)
Резерв на покрытие безнадежных долгов	19	(182)	(248)
Расходы, не связанные с выплатой процентов	415	1,503	475
Чистая прибыль (издержки)	\$ 637	\$ (841)	\$ 125
Общий средний остаток непогашенных задолженностей	156,006	167,758	210,576

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. Начиная с выпуска новых обязательств в 2014 году, мы сохранили определенное ипотечное жилищное кредитование в Банковском Обслуживании Клиентов, которое соответствует общим контролируемым отношениям, ранее данное ипотечное кредитование относилось ко Всем Другим. Кроме того, определенные жилищные ипотечные кредиты управляются Старыми Основными Средствами и Обслуживанием, которые относятся ко Всем Другим. Результаты определенной деятельности по управлению активами и пассивами распределены по нашим хозяйственным сегментам. Вложения в акционерный капитал включают наши услуги для торговцев совместных предприятий, а также Мировые Капитальные Инвестиции, которые состоят из портфеля обыкновенных акций. Недвижимости и других альтернативных инвестиций.

² Прибыль включает доходы от вложения в акции в размере 11 млн.долл.США, 1 млн.долл.США и 95 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2015 года, 31 марта 2015 года и 30 июня 2014 года, соответственно, и прибыль от продаж долговых ценных бумаг в размере 162 млн.долл.США, 263 млн.долл.США и 382 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2015 года, 31 марта 2015 года и 30 июня 2014 года, соответственно.

В разделе Все Другие чистая прибыль составила 637 млн.долл.США во втором квартале 2015 года по сравнению со 125 млн.долл.США за тот же период прошлого года.

Чистый процентный доход вырос на 875 миллионов дол. США с квартала прошлого года, обусловленный позитивным воздействием корректировок, связанных с рынком, указанных выше на стр.3. Доход, не связанный с получением процентов, незначительно вырос с квартала прошлого года, отражая большую прибыль по продажам ипотечного кредита клиентов, скомпенсированную снижениями в доходах от инвестиций в акционерный капитал и низкой прибылью от продаж долговых ценных бумаг во втором квартале 2015 года.

Страница 10

Резерв на покрытие безнадежных долгов увеличился с 267 миллионов дол. США со второго квартала 2014 года до 19 миллионов дол. США, обусловленный, главным образом, путем незначительного покрытия от продаж недействующих ссуд. Расходы, не связанные с выплатой процентов, снизились на 60 миллионов дол. США, главным образом, в результате небольших затрат на персонал по сравнению с кварталом прошлого года.

Кредитное качество

(Доллары в миллионах)	Завершившиеся три месяца					
	30 июня 2015 года		31 марта 2015 года		30 июня 2014 года	
Резерв на покрытие безнадежных долгов	\$870		\$765		\$411	
Чистое списание ¹	1,068		1,194		1,073	
Коэффициент чистого списания ^{1,2}	0.49	%	0.56	%	0.48	%
Коэффициент чистого списания, включая списания индустрии платежных карт ²	0.62		0.70		0.55	
На конец периода						
Недействующие ссуды, лизинг и заложенное имущество без права выкупа	\$11,565		\$12,101		\$15,300	
Коэффициент недействующих ссуд, лизинга и заложенного имущества без права выкупа ³	1.31	%	1.39	%	1.70	%
Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга	\$13,068		\$13,676		\$15,811	
Коэффициент резерва на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга ⁴	1.49	%	1.57	%	1.75	%

За исключением списания кредитов сниженного портфеля по покупкам в кредит в размере 290 млн.долл.США, 288 млн.долл.США и 160 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2015 года, 31 марта 2015 года и 30 июня 2014 года, соответственно.

² Коэффициент чистого списания подсчитан в виде среднегодового дивиденда чистого списания средними непогашенными ссудами и лизингами в течение определенного периода;

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 2015 года с откорректированными чистыми списаниями, снижающихся в большинстве основных портфелях по сравнению с кварталом прошлого года. 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, недействующие ссуды, лизинг и имущество без права выкупа также продолжали снижаться на 24 процента с периода прошлого года.

Чистое списание составило 1,1 млрд.долл.США во втором квартале 2015 года, по сравнению с 1,2 млрд. дол. США в первом квартале 2015 года и 1,1 млрд. дол. США во втором квартале 2014 года. Второй квартал 2014 года включал 185 млн. долл.США из взысканий, связанных с массовой продажей в 2,1 млрд. долл.США недействующих ссуд.

Откорректированные по убыткам, соответствующие расчетам Министерства Юстиции в августе, 2014 года (ранее сохраненные) и покрытия от продаж недействующих ссуд, чистые списания снизились на 329 миллионов дол. США, или на 26 процентов, со второго квартала 2014 года до 929 миллионов дол. США с откорректированным коэффициентом откорректированного чистого списания, упавшим до 0,43 процентов во втором квартале 2015 года с 0,56 процентов в квартале прошлого года(D).

Резерв на покрытие безнадежных долгов увеличился до 780 млн. долл.США во втором квартале 2015 года, с 411 миллионов дол. США во втором квартале 2014 года, так как компания продолжала высвобождать резервы, но при медленном темпе, чем в квартале прошлого года, и имела низкий уровень покрытий от переуступок кредита. В течение

второго квартала 2015 года выпуск резерва составил 288 млн.долл.США, который включал утилизацию ранее накопленного резерва Министерства Юстиции, по сравнению с высвобождением резерва во втором квартале 2014 года.

Страница 10

Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга для коэффициента покрытия среднегодового чистого списания составил 3,05 раз во втором квартале 2015 года, по сравнению с 3,67 разами во втором квартале 2014 года. Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга для коэффициента покрытия среднегодового чистого списания, без учета воздействия Министерства Юстиции и покрытий от продаж недействующих ссуд, составил 3,51 раз во втором квартале 2015 года, по сравнению с 2,13 разами во втором квартале 2014 года(D).

Недействующие ссуды, лизинг и заложенное имущество без права выкупа составили 11,6 млрд. дол. США на 30 июня, 2015 года, а снижение с 12,1 млрд. дол. США на 31 марта, 2015 года и 15,3 млрд. дол. США на 30 июня, 2014 года.

В рамках портфеля коммерческого кредита, резервируемые критикуемые кредиты увеличились на 7 процентов с квартала прошлого года, вследствие определенного снижения рейтинга в нефтегазовом портфеле компании. Однако, резервируемая критикуемая ставка все ещё находится ниже предфинансовых критических уровней.

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

(Доллары в миллиардах)	На 30 июня 2014 года	На 31 марта 2014 года
Базельское Соглашение III (согласно стандартизированному подходу)		
Основной капитал обыкновенных акций - Базельское Соглашение III	\$ 158,3	\$ 155,4
Активы, взвешенные на риски	1,407.5	1,405.3
Коэффициент основного капитала обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	11,2	% 11.1%
Полностью готовое Базельское Соглашение III (согласно стандартизированному подходу)³		
Основной капитал обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	\$ 148,3	\$ 147,2
Активы, взвешенные на риски	1,433.0	1,430.7
Коэффициент основного капитала обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	10.3	% 10.3

(Доллары в миллионах, за исключением данных в расчете на акцию)	30 июня 2015 года	31 марта 2015 года	30 июня 2014 года
Коэффициент акционерного капитала в виде обыкновенных акций ⁴	7.6	% 7.5	% 7.1
Общая доля собственного капитала	\$ 251,659	\$ 250,188	\$ 237,411
Коэффициент обыкновенных акций	10.7	% 10.6	% 10.3
Рыночная стоимость материальных активов на акцию ⁴	\$ 15,02	\$ 14,79	\$ 14,24
Балансовая стоимость на акцию	21.91	21,66	21,16

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. Для получения более подробной информации, см. Пояснения (E) на стр.13.

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 Базельского соглашения 3, составлял 11,2 процентов на 30 июня, 2015 года, и 11,1 процентов на 31 марта 2015 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.

- Рассчитанный коэффициент основного капитала обыкновенных акций согласно стандартизированному подходу Базельского соглашения 3 на полностью готовой основе составил 10,3 процента, на 30 июня, 2015 года, так и на 31 марта, 2015 года (Е).

Страница 12

- Рассчитанный коэффициент основного капитала обыкновенных акций согласно передовому подходу Базельского соглашения 3 на полностью готовой основе составил 10,4 процента на 30 июня, 2015 года, и 10,1 процента на 31 марта, 2015 года (Е).

Как было указано ранее, Орган Банковского Регулирования и Надзора США сделал запрос на изменение определенных моделей оптовых продаж (например, коммерческих), и других кредитных моделей, для выходи из параллельных изъятий, которые оцениваются для негативного воздействия на коэффициент основного капитала обыкновенных акций. Если запрашиваемые изменения для данных моделей были включены, то рассчитанный коэффициент основного капитала обыкновенных акций согласно передовым подходам Базельского соглашения 3 на полностью готовой основе будет, приблизительно, составлять 9,3 процента на 30 июня, 2015 года. В настоящее время компания работает с Органами Банковского Регулирования и Надзора для выхода из параллельных изъятий.

На 30 июня, 2015 года, рассчитанный дополнительный коэффициент финансовой зависимости (ДКФЗ) (n) для Банковского Холдинга, составил приблизительно 6,3 процента, который больше 5,0 процентного минимума для банковских холдингов, и рассчитанный дополнительный коэффициент финансовой зависимости для первичной банковской единицы компании, составил приблизительно 7,0 процентов на 30 июня, 2015 года, который больше 6,0 процентного уровня с достаточным капиталом.

На 30 июня 2015 года Источники мировой избыточной ликвидности компании составляли 484 млрд.долл.США, по сравнению с 478 млрд.долл.США на 31 марта 2015 года и 431 млрд.долл.США на 30 июня 2014 года(f). Необходимое время для выделения средств составляло 40 месяцев на 30 июня 2015 года, по сравнению с 37 месяцами на 31 марта 2014 года и 38 месяцами на 30 июня 2014 года(f).

Выпущенные и циркулирующие акции в конце периода составляли 10,47 миллиарда на 30 июня 2015 года, 10,52 миллиардов на 31 марта 2015 года и на 30 июня 2014 года. В течение второго квартала 2015 года, на 775 миллионов дол. США обыкновенные акции были приобретены вновь, за 15,93 долл.США за акцию.

Рыночная стоимость материальных активов на акцию^(G) составляла 15/02 долл.США на 30 июня 2015 года, по сравнению с 14,79 долл.США на 31 марта 2015 года и 14,24 долл.США на 30 июня 2014 года. Балансовая стоимость на акцию составляла 21,91 долл.США на 30 июня 2015 года, по сравнению с 21,66 долл.США на 31 марта 2015 года и 21,16 долл.США на 30 июня 2014 года.

Заключительные примечания

- (А) Доход с продажи товаров и коммерческих операций, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Чистая дебетовая корректировка составила 102 млн.долл.США и 69 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2015 и 2014 года, соответственно.
- (Б) Расходы, не связанные с выплатой процентов, за исключением судебных, не являются финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Расходы, не связанные с выплатой процентов на основе Общепринятых норм бухгалтерского учета составили 13,8 млрд.долл.США, 15,7 млрд.долл.США и 18,5 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2015 года, 31 марта 2015 года и 30 июня 2014 года, соответственно. Расходы, не связанные с выплатой процентов, за исключением судебных, составили 13,6 млрд.долл.США, 15,3 млрд.долл.США и 14,6 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2015 года, 31 марта 2015 года и 30 июня 2014 года, соответственно. Судебные расходы составили 0,2млрд.долл.США, 0,4 млрд.долл.США и 4,0 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2015 года, 31 марта 2015 года и 30 июня 2014 года, соответственно.
- (В) 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 961 млн. долл.США, 1,2 млрд. долл.США и 5,2 млрд. долл.США в течение трех месяцев, завершившихся 30 июня 2015 года, 31 марта 2015 года и 30 июня 2014 года, соответственно. Судебные расходы старых основных средств (LAS) составили 59 млн. долл.США, 179 млн. долл.США и 3,8 млрд. долл.США в течение трех месяцев, завершившихся 30 июня 2015 года, 31 марта 2015 года и 30 июня 2014 года.
- (Г) Чистые списания, отрегулированные для урегулирования DoJ в (166) млн.долл.США, (230) млн.долл.США и 0 долл.США, ранее зарезервированные для и погашенные из продаж недействующих суд в 27 млн. долл.США, 40 млн. долл.США и 185 млн. долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2015 года, 31 марта 2015 года и 30 июня 2014 года, не являются финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Чистые списания на основе GAAP составили 1,1 млрд.долл.США, а коэффициент чистых списаний составил 0,49 процентов за три месяца, завершившихся 30 июня 2015 года, 1,2 млрд.долл.США и 0,56 процентов за

три месяца, завершившихся 31 марта 2015 года и 1,1 млрд.долл.США и 0,48 процентов за три месяца, завершившихся 30 июня 2014 года.

Страница 13

- (Д) 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. С 1 января 2014 года, правила Базельского Соглашения III вступили в силу, при условии того, что переходные положения, прежде всего, относятся к регулятивным отчислениям и корректировкам, влияющих на основной капитал обыкновенных акций (СЕТ1) и на капитал I уровня. Оценки передовых подходов Базельского Соглашения III предполагают одобрение американских банковских регуляторов наших внутренних аналитических моделей, в том числе утверждение методологии внутренней моделей, но не включают снятие дополнительной платы за предупреждение общих рисков. По оценкам компании передовые подходы Базельского Соглашения III могут со временем изменяться в результате дальнейшего нормотворчества или предоставления разъяснений со стороны американских банковских регуляторов, или нашего понимания и толкования правил. Банковские регуляторы США потребовали внесения изменений в некоторые внутренние аналитические модели, включая оптовую отрасль (к примеру, коммерческую деятельность) и других кредитных моделей, которые повысили бы наши взвешенные по риску активы и, в результате, оказали негативное влияние на наше отношение капитала к активам. Если запрашиваемые модификации этих моделей были включены, то ожидаемое соотношение основного капитала I уровня к активам по передовым подходам Базельского Соглашения III на основе полного введения в действие составит, примерно, 9,3 процентов на 30 июня 2015 года. Компания в настоящее время работает с банковскими регуляторами США для того, чтобы найти решение.
- (Е) Источники мировой избыточной ликвидности включают денежные средства и высоко-качественные, ликвидные, неизрасходованные ценные бумаги, ограниченные государственным ценными бумагами США, ведомственными ценными бумагами США, агентскими ценными бумагами США, обеспеченными складной, и определенной группой неамериканских правительственных и наднациональных ценных бумаг, и являются легко доступными для удовлетворения финансовых требований, так как они увичиваются. Они не включают дисконтное окно федеральной резервной системы или кредитоспособность Федерального банка жилищного ипотечного кредитования. Трансферы ликвидности из банка или других регулируемых организаций при соблюдении определенных законодательных ограничений. Необходимым временем для выделения средств (ТТФ) является мерой покрытия долга и выражается в количестве месяцев необеспеченных обязательств холдинговой компании Bank of America Corporation, которые могут быть покрыты только при помощи своих источников мировой избыточной ликвидности без выдачи обязательств или поиска дополнительной ликвидности. Мы определяем необеспеченные договорные обязательства для этой метрики в качестве погашения первостепенного или субординированного долга, выпущенного или гарантированного Bank of America Corporation. Мы включили в размер необеспеченных договорных обязательств 8,6 млрд.долл.США, включая ответственность ожидаемые затраты, для урегулирования, в первую очередь, по ранее объявленному BNY Mellon урегулированию секьюритизации со знаком фирмы.
- (Ж) 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 21,91 долл.США на 30 июня 2015 года, по сравнению с 21,66 долл.США на 31 марта 2015 г. и 21,16 долл.США на 30 июня 2014 года. Для получения дополнительной информации, см. стр. 22-24 настоящего пресс-релиза.
- (З) Средний показатель доходности акционерного капитала в виде обыкновенных акций не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Мы полагаем, использование этого финансового показателя, не являющегося финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета, обеспечивает дополнительную ясность в оценке результатов Корпорации. Другие компании могут определять или рассчитывать этот показатель по-разному. Средний показатель доходности акционерного капитала в виде обыкновенных акций составила 8,75 процентов во втором квартале 2015 года.
- (И) 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 10,5 млрд.долл.США, 9,5 млрд.долл.США и 10,0 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2015 года, 31 марта 2015 года и 30 июня 2014 года, соответственно. Чистый процентный доход на основе полностью налогооблагаемого эквивалента, за исключением регулирований относительно рынков, не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Связанные с рынком регулировки премиальных амортизационных отчислений и хедживая неэффективность составили 0,7 млрд. долл.США, (0,5) млрд. долл.США и (0,2) млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2015 года, 31 марта 2015 года и 30 июня 2014 года, соответственно. Общий доход, за вычетом расходов по процентам, на основе Общепринятых норм бухгалтерского учета, составил 22,1 млрд.долл.США, 21,2 млрд.долл.США и 21,7 млрд.долл.США за три месяца, 30 июня 2015 года, 31 марта 2015 года и 30 июня 2014 года, соответственно.
- (К) Классификация Dealogic по состоянию на 6 июля 2015 года за квартал, закончившийся 30 июня 2015 года.
- (Л) 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 20 млн. долл.США, 13 млн. долл.США за три месяца, завершившихся 30 июня 2015 и 2014 года, соответственно.
- (М) Доход по Глобальным рынкам, за исключением чистой DVA и чистая выручка, за исключением DVA, не являются финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Чистая прибыль DVA составила 102 млн.долл.США и 69 млн.долл.США за три месяца, завершившиеся 30 июня 2015 и 2014 года, соответственно.
- (Н) Прибыль от продажи и торговли FICC без учета чистых DVA не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Чистая прибыль DVA, включенная в прибыль FICC, составила 82 млн.долл.США и 56 млн.долл.США в течение трех месяцев, завершившихся 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года, соответственно.
- (О) Дополнительный коэффициент финансовой зависимости основан на оценках из нашего нынешнего понимания недавно завершенных правил, выпущенных регуляторами банковской системы на 3 сентября 2014 года. Оцениваемый коэффициент определяется с использованием основного капитала на конец квартала, в качестве вычислителя, рассчитанного в соответствии с Базельским Соглашением III на основе полного введения в действие. Знаменателем является воздействие дополнительного рычага на основе среднесуточного значения суммы балансовых активов за минусом отчислений первого уровня, а также среднее арифметическое отдельных забалансовых рисков на конец каждого месяца в квартале. Забалансовые риски включают в себя обязательства по кредитованию, аккредитивы, внебиржевые производные инструменты, сделки типа-репо и обязательства суд под ценные бумаги.
- (П) Оценки коэффициента краткосрочной ликвидности (LCR) основаны на нашем нынешнем понимании окончательных американских правил LCR, которые были выпущены 3 сентября 2014 года.

Примечание: Генеральный Директор Брайан Мойнихан и Директор по финансовым вопросам Брюс Томпсон должны обсудить результаты второго квартала 2015 года на конференции, назначенной в 8:30 сегодня.

Презентацию и сопроводительные материалы можно найти на веб-сайте Банка Америки для инвесторов <http://investor.bankofamerica.com>. Для конференц-звонка и соединения только для прослушивания, набрать

1.877.200.4456 (U.S.) or 1.785.424.1732 (международный), идентификатор конференц-связи: 79795. Наберите, пожалуйста, за 10 минут до разговора.

Звонок можно сделать по Интернет-трансляции через веб-сайт Банка Америка для инвесторов. Также можно выполнять звонки с 12 часов дня 16 июля до 11:59 часов ночи 23 июля по телефону 800.753.8546 (США) или 1.402.220.0685 (международный).

Страница 14

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 48 миллионов взаимоотношений отдельных потребителей и малого бизнеса при помощи, примерно, 4 800 розничных банковских офисов и около 16 000 банкоматов и признанного онлайн-банкинга, имеющего 31 миллион активных пользователей и более 18 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 35 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 известные и неизвестные 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 2014 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 претензии, включая претензии или иски в отношении фондов секьюритизации под альтернативными теориями восстановления, где срок исковой давности для утверждения и гарантии претензий к спонсору истек; вероятность того, что компания может столкнуться с сопутствующими услугами, ценными бумагами, мошенничеством, возмещением убытков, или с другими претензиями от одного или нескольких контрагентов, включая доверительных собственников, приобретателей кредитов, андеррайтеров, эмитентов, других лиц, участвующих в процессе секьюритизации, монолийных или

действующих под собственной торговой маркой и других инвесторов; вероятность того, что окончательное одобрение суда урегулирования путем переговоров не будет получено, включая вероятность того, что все условия, необходимые для получения окончательного одобрения урегулирования BNY Mellon, соблюдены не будут; вероятность того, что будущие заверения и гарантии относительно убытков могут превысить зарегистрированные заверения Компании и расчетную величину вероятных убытков для рисков своих заверений и гарантий;

Страница 15

вероятность того, что компания не сможет собрать возмещения по ипотечному страхованию; потенциальные претензии, убытки, пени, штрафы и ущерб репутации, вытекающие из текущих или будущих судебных и регулятивных производств, включая вероятность того, что суммы могут превысить зарегистрированные заверения Компании и расчетную величину вероятных убытков на судебные издержки; 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; неопределенности по поводу стабильности и роста финансовых 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 подтверждение Компании рискам, в том числе, прямым, косвенным и операционным; влияние глобальных процентных ставок и ставок США, валютных курсов и экономических условий; влияние на коммерческую деятельность Компании, финансовое состояние и результаты деятельности потенциальных более высоких процентных ставок; неблагоприятные изменения кредитных рейтингов Компании основных кредитных рейтинговых агентств; оценки справедливой стоимости некоторых активов и обязательств Компании; неопределенности в отношении содержания, времени и влияния требований к регулятивному капиталу и ликвидности, включая, но не ограничиваясь, любые дополнительные расходы GSIB; вероятность того, что наши внутренние аналитические модели не будут утверждены американскими банковскими регуляторами; вероятность того, что в связи с нашими усилиями, направленными на то, чтобы найти решения для наших передовых подходов, наши внутренние аналитические модели (включая методику внутренних моделей) могут быть либо не одобрены банковскими регуляторами США, либо могут быть утверждены с существенными изменениями, которые могут, к примеру, увеличить наши взвешенные по риску активы и, как следствие, негативно повлиять на наше отношение капитала к активам в соответствии с передовыми подходами; вероятное влияние действий Федеральной резервной системы в отношении планов на капитал Компании; влияние внедрение и соблюдения новых и развивающихся американских и международных правил, включая, но не ограничиваясь требованиями по планированию восстановлений и решений, Правило Волкера и производные правила; влияние последних предлагаемых изменений налогового законодательства Великобритании, включая сокращение до ставки корпоративного налога в Великобритании и образование дополнительного банковского налога, что совместно может привести к начислениям налогов путем введение закона в силу, и будут увеличены затраты на уплату налогов, а также у снижению банковского сбора; неполадки или нарушения эксплуатационных систем или систем безопасности или инфраструктуры Компании, или третьих лиц, с которыми мы работаем, в том числе, в результате кибератаки; 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. Подразделения BofA Global Capital Management предоставляют услуги по управлению инвестициями и финансовые инструменты для институциональных и индивидуальных инвесторов.

Страница 16

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

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

www.bankofamerica.com

Страница 17

Корпорация Банк Америки и филиалы

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 2015 года	Первый квартал 2015 года	Второй квартал 2014 года
	2015 год	2014 год			
Чистый процентный доход	\$ 19,939	\$ 20,098	\$ 10,488	\$ 9,451	\$ 10,013
Беспроцентный доход	23,380	24,215	11,629	11,751	11,734
Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов	43,319	44,313	22,117	21,202	21,747
Сумма, ассигнованная на потери по займу	1,545	1,420	780	765	411
Беспроцентные расходы	29,513	40,779	13,818	15,695	18,541
Доход до уплаты подоходного налога	12,261	2,114	7,519	4,742	2,795
Расходы по налогу на прибыль	3,584	99	2,199	1,385	504
Чистая прибыль	\$ 8,677	\$ 2,015	\$ 5,320	\$ 3,357	\$ 2,291
Дивиденды привилегированных акций	712	494	330	382	256
Чистая прибыль, соответствующая обычным владельцам акций	\$ 7,965	\$ 1,521	\$ 4,990	\$ 2,975	\$ 2,035
Выпущенные обычные акции	3,947	25,149	88	3,859	224
Среднее количество выпущенных и циркулирующих обычных акций	10,503,379	10,539,769	10,488,137	10,518,790	10,519,359
Среднее количество выпущенных и циркулирующих разводненных обычных акций	11,252,417	10,599,641	11,238,060	11,266,511	11,265,123
Краткий отчет о среднем балансе					
Общее количество долговых обязательств	\$ 384,747	\$ 337,845	\$ 386,357	\$ 383,120	\$ 345,889
Общее количество кредитов и лизингов	876,929	916,012	881,415	872,393	912,580
Общее количество производительных активов	1,810,178	1,822,177	1,815,892	1,804,399	1,840,850
Общее количество активов	2,145,307	2,154,494	2,151,966	2,138,574	2,169,555
Общее количество депозитов	1,138,801	1,123,399	1,146,789	1,130,726	1,128,563
Общий капитал акционеров обыкновенных акций	227,078	222,711	228,780	225,357	222,221
Общее количество капитала акционеров	248,413	236,179	251,054	245,744	235,803
Коэффициент результативности					
Средний показатель доходности активов	0.82%	0.19%	0.99%	0.64%	0.42%
Средний показатель доходности реального капитала акционеров ⁽¹⁾	10.38	2.05	12.78	7.88	5.47
На одну обыкновенную акцию					
Доходы	\$ 0.76	\$ 0.14	\$ 0.48	\$ 0.28	\$ 0.19
Распределенные доходы на обычную акцию	0.72	0.14	0.45	0.27	0.19
Выплачиваемые дивиденды	0.10	0.02	0.05	0.05	0.01
Книжная стоимость	21.91	21.16	21.91	21.66	21.16
Реальная книжная стоимость ⁽¹⁾	15.02	14.24	15.02	14.79	14.24
			30 июня 2015 г.	31 марта 2015 г.	30 июня 2014 г.
Краткий отчет о бухгалтерском балансе на конец периода					
Общее количество долговых обязательств			\$ 392,379	\$ 383,989	\$ 352,883
Общее количество кредитов и лизингов			886,449	877,956	911,899
Общее количество производительных активов			1,807,112	1,800,796	1,830,546
Общее количество активов			2,149,034	2,143,545	2,170,557
Общее количество депозитов			1,149,560	1,153,168	1,134,329
Общий капитал акционеров			229,386	227,915	222,565
Общее количество капитала акционеров			251,659	250,188	237,411
Количество выпущенных и циркулирующих обычных акций			10,471,837	10,520,401	10,515,825
			Шесть завершившихся месяцев 30 июня	Второй квартал 2015 года	Первый квартал 2015 года
			2015 год	2014 год	2014 года
Надёжность банковских ссуд					
Совокупная сумма списаний	\$ 2,262	\$ 2,461	\$ 1,068	\$ 1,194	\$ 1,073

Сумма списаний, представленная в процентном соотношении от среднего количества циркулирующих кредитов и лизингов ⁽²⁾	0.53%	0.55%	0.49%	0.56%	0.48%
Сумма, ассигнованная на потери по займу	\$ 1,545	\$ 1,420	\$ 780	\$ 765	\$ 411
			30 июня 2015 г.	31 марта 2015 г.	30 июня 2014 г.
Общее количество реально не функционирующих кредитов, лизингов и имущества, лишённого права пользования ⁽³⁾			\$ 11,565	\$ 12,101	\$ 15,300
Реально не функционирующие кредиты, лизинги и имущество, лишённого права пользования, представленные в процентном соотношении от общего количества кредитов, лизингов и имущества, лишённого права пользования ⁽²⁾			1.31%	1.39%	1.70%
Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга			\$ 13,068	\$ 13,676	\$ 15,811
Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга, представленный в процентном соотношении от циркулирующих кредитов и договоров лизинга ⁽²⁾			1.49%	1.57%	1.75%

Сноски смотрите на странице 18.

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

Более

Страница 18

Корпорация Банк Америки и филиалы

Выборочные данные о финансовой деятельности (продолжение)

(Доллары в миллионах)

	Стандартизированный переход Базельского соглашения 3		
	30 июня 2015 г.	31 марта 2015 г.	30 июня 2014 г.
Контроль и регулирование капитала			
Показатели достаточности капитала с учётом рисков (4,5):			
Обыкновенная акция капитала 1 уровня	\$ 158,326	\$ 155,438	\$ 153,582
Отношение капитала 1 уровня к обыкновенным акциям	11.2%	11.1%	12.0%
Доля заёмных средств 1 уровня	8.5	8.4	7.7
Отношение материального капитала к общей сумме активов (6)	8.6	8.6	7.8
Отношение материального капитала к общей сумме обыкновенных активов (6)	7.6	7.5	7.1
Сверка регулятивного капитала ^(4,7)			
Регулятивный капитал – Базеля 3 переход в полностью введенные в действие			
Обыкновенная акция капитала 1 уровня (переход)(5)	\$ 158,326	\$ 155,438	153,582
Отложенные налоговые активы, возникающие из чистого операционного убытка и налогового кредита в будущих периодах, поэтапно в течение переходного периода	(5,705)	(6,031)	(11,118)
DVA связанное с обязательствами и вторичными инструментами, введенными в действие в течение переходного периода	384	498	1,229
Установленная прибыль активов пенсионного фонда, введенная в действие в течение переходного периода	(476)	(459)	(658)
Накопленный фазированный ПСД в течение переходного периода	(1,884)	(378)	(1,597)
Нематериальные фазированные активы в течение переходного периода	(1,751)	(1,821)	(2,854)
Иные выполняемые перерасчеты и удержания в течение периода перехода	(588)	(48)	(1,401)
Обыкновенная акция капитала 1 уровня (полностью введенные в действие)	\$ 148,306	\$ 147,199	\$ 137,183
Риск-взвешенные активы – Как представлено в Базель 3 (полностью введенные в действие)			
Отчетные риск-взвешенные активы(5)	\$ 1,407,509	\$ 1,405,267	1,284,924
Изменение в риск-взвешенных активах с момента представления отчета до полного введения	25,461	25,394	151,901
Базель 3 Стандартизированный подход к риск-взвешенным активам (полностью введенным)	1,432,970	1,430,661	1,436,825
Изменение в риск-взвешенных активах для усовершенствования	(6,067)	30,529	(49,390)
Базель 3 Передовой подход к риск-взвешенным активам (полностью введенным)	\$ 1,426,903	\$ 1,461,190	1,387,435
Коэффициенты регулятивного капитала			
Базель 3 Стандартизированный подход к обыкновенным акциям 1 уровня (переход)(5)	11.2%	11.1%	12.0%
Базель 3 Стандартизированный подход к обыкновенным акциям 1 уровня (полностью введенные в действие)	10.3	10.3	9.5
Базель 3 Передовой подход к обыкновенным акциям 1 уровня (полностью введенные в действие)	10.4	10.1	9.9

⁽¹⁾ 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.

⁽²⁾ Показатели не включают займы, вычисленные по опции обоснованной стоимости в течение данного периода. Показатели амортизации пересчитаны в годовое исчисление для ежеквартального представления.

⁽³⁾ 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 непроездительные кредиты с перенесенными сроками выплаты по долговым обязательствам, которые были удалены из приобретенного сомнительного кредитного портфеля до 1 января 2010 года

- (4) Параметры регулятивного капитала являются предварительными.
- (5) Отношение капитала 1 уровня к обыкновенным акциям на 31 марта 2015 года и 30 июня 2015 года отражает перемещение расчета взвешенных по риску активов из подхода к общим рискам к стандартизированному подходу Базельского Соглашения III, и обыкновенные акции капитала 1 уровня включают в себя введение в 2015 году из переходных положений в отношении регулятивного капитала.
- (6) 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.
- (7) 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. выше. Оценки Корпорации полного введения в действие Базельского Соглашения III основаны на его нынешнем понимании стандартизированных и передовых подходов в рамках Базельского Соглашения III. В соответствии с Базельским Соглашением III передовые подходы, активы, взвешенные с учетом риска, определяются, в первую очередь, для рыночного риска и кредитного риска, аналогично стандартизированному подходу, а также включают операционный риск и компонент регуляции кредитной оценки. Измерения капитала рыночного риска в соответствии со стандартизированным подходом, за исключением влияния секьюритизации, где также допустим наблюдательный формульный подход. Влияние кредитного риска оценивается с использованием внутренних рейтинговых моделей для определения применимого весового коэффициента риска путем оценки вероятности возникновения дефолта, убытков в случае возникновения дефолта, а в некоторых случаях, последствий при дефолте. Внутренние аналитические модели, в первую очередь, полагаются на внутреннюю историю возникновения дефолтов и убытков. Расчеты в рамках Базельского Соглашения III требуют от руководства подготовки оценок, предположений и интерпретаций, включая вероятности возникновения будущих событий на основе прошлого опыта. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок и допущений. Эти оценки предполагают одобрение американских банковских регуляторов наших внутренних аналитических моделей, в том числе утверждение методологии внутренней модели, но не включают снятие дополнительной платы за предупреждение общих рисков. По оценкам компании передовые подходы Базельского Соглашения III могут со временем изменяться в результате дальнейшего нормотворчества или предоставления разъяснений со стороны американских банковских регуляторов, или нашего понимания и толкования правил. Банковские регуляторы США потребовали внесения изменений в некоторые внутренние аналитические модели, включая оптовую отрасль (к примеру, коммерческую деятельность) и других кредитных моделей, которые повысили бы наши взвешенные по риску активы И, в результате, оказали негативное влияние на наше отношение капитала к активам. Если запрашиваемые модификации этих моделей были включены, то ожидаемое соотношение основного капитала 1 уровня к активам по передовым подходам Базельского Соглашения III на основе полного введения в действие составит, примерно, 9,3 процентов на 30 июня 2015 года. Компания в настоящее время работает с банковскими регуляторами США для того, чтобы найти решение.

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 2015 г.					
	Обслуживание клиентов	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⁾	\$ 7,544	\$ 4,573	\$ 4,115	\$ 4,259	\$ 1,089	\$ 765
Сумма, ассигнованная на потери по займу	506	15	177	6	57	19
Беспроцентные расходы	4,321	3,457	1,941	2,723	961	415
Чистая прибыль	1,704	690	1,251	993	45	637
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	24%	23%	14%	11%	1%	н/з
Балансовый отчёт						
Среднее значение						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 201,703	\$ 130,270	\$ 300,631	\$ 61,908	\$ 30,897	\$ 156,006
Общее количество депозитов	545,454	239,974	288,117	39,718	н/з	22,482
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	29,000	12,000	35,000	35,000	24,000	н/з
Конец периода						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 204,380	\$ 132,377	\$ 307,085	\$ 66,026	\$ 30,024	\$ 146,557
Общее количество депозитов	547,343	237,624	292,261	39,326	н/з	22,964
Первый квартал 2015 г.						
	Обслуживание клиентов	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⁾	\$ 7,450	\$ 4,517	\$ 4,278	\$ 4,614	\$ 914	\$ (352)
Сумма, ассигнованная на потери по займу	716	23	96	21	91	(182)
Беспроцентные расходы	4,389	3,459	2,010	3,131	1,203	1,503
Чистая прибыль (убытки)	1,666	651	1,366	945	(239)	(841)
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	21%	22%	16%	11%	н/з	н/з
Балансовый отчёт						
Среднее значение						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 199,581	\$ 126,129	\$ 289,522	\$ 56,992	\$ 32,411	\$ 167,758
Общее количество депозитов	531,365	243,561	286,434	39,699	н/з	19,406
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	29,000	12,000	35,000	35,000	24,000	н/з
Конец периода						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 200,153	\$ 127,556	\$ 295,653	\$ 63,019	\$ 31,690	\$ 159,885
Общее количество депозитов	549,489	244,080	290,422	38,668	н/з	19,467
Второй квартал 2014 г.						
	Обслуживание клиентов	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⁾	\$ 7,649	\$ 4,589	\$ 4,438	\$ 4,599	\$ 800	\$ (115)
Сумма, ассигнованная на потери по займу	550	(8)	136	20	(39)	(248)
Беспроцентные расходы	4,505	3,445	2,007	2,875	5,234	475
Чистая прибыль (убытки)	1,634	726	1,445	1,102	(2,741)	125
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	22%	24%	17%	13%	н/з	н/з
Балансовый отчёт						
Среднее значение						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 195,413	\$ 118,512	\$ 287,795	\$ 63,579	\$ 36,705	\$ 210,576
Общее количество депозитов	514,137	240,042	284,947	41,323	н/з	36,471
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	30,000	12,000	33,500	34,000	17,000	н/з

Конец периода						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 197,021	\$ 120,187	\$ 286,976	\$ 66,260	\$ 35,984	\$ 205,471
Общее количество депозитов	514,838	237,046	295,382	41,951	н/з	33,824

⁽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 внесёнными поправками для стоимости фондов и доходных кредитов и определенными расходами, связанными с нематериальными активами, поделенная на средний ассигнованный капитал. Ассигнованный капитал и соответствующая доходность не являются финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Мы полагаем, что использование таких финансовых мер, не относящихся к GAAP, обеспечивает дополнительную ясность в оценке результатов сегмента. Другие компании могут определять или вычислять финансовые меры, не относящиеся к GAAP, по-разному. (См. Приложение А: Урегулирование, не связанное с GAAP - Приведение в соответствие с финансовыми мерами GAAP на страницах 22-24.

н/з = не имеет значения

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

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

Страница 20

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

(Доллары в миллионах)

	Шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2015 г.					
	Обслуживание клиентов	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⁾	\$ 14,994	\$ 9,090	\$ 8,393	\$ 8,873	\$ 2,003	\$ 413
Сумма, ассигнованная на потери по займу	1,222	38	273	27	148	(163)
Беспроцентные расходы	8,710	6,916	3,951	5,854	2,164	1,918
Чистая прибыль (убытки)	3,179	1,341	2,617	1,938	(194)	(204)
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	22%	23%	15%	11%	н/з	н/з
Балансовый отчет						
Среднее значение						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 200,648	\$ 128,211	\$ 295,107	\$ 59,463	\$ 31,650	\$ 161,850
Общее количество депозитов	538,448	241,758	287,280	39,709	н/з	20,951
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	29,000	12,000	35,000	35,000	24,000	н/з
Конец периода						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 204,380	\$ 132,377	\$ 307,085	\$ 66,026	\$ 30,024	\$ 146,557
Общее количество депозитов	547,343	237,624	292,261	39,326	н/з	22,964
Шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2014 г.						
	Обслуживание клиентов	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⁾	\$ 15,300	\$ 9,136	\$ 8,964	\$ 9,625	\$ 1,486	\$ 216
Сумма, ассигнованная на потери по займу	1,359	15	417	38	(27)	(382)
Беспроцентные расходы	9,000	6,803	4,184	5,964	12,637	2,191
Чистая прибыль (убытки)	3,102	1,455	2,738	2,412	(7,622)	(70)
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	21%	25%	16%	14%	н/з	н/з
Балансовый отчет						
Среднее значение						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 195,916	\$ 117,235	\$ 287,857	\$ 63,637	\$ 37,401	\$ 213,966
Общее количество депозитов	509,519	241,409	283,943	41,493	н/з	35,731
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	30,000	12,000	33,500	34,000	17,000	н/з
Конец периода						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 197,021	\$ 120,187	\$ 286,976	\$ 66,260	\$ 35,984	\$ 205,471
Общее количество депозитов	514,838	237,046	295,382	41,951	н/з	33,824

⁽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 второй квартал 2015 года	Первый первый квартал 2015 года	Второй второй квартал 2014 года
	2015 год	2014 год			
Данные об основе эквивалента полной ставки⁽¹⁾					
Чистый доход в виде процентов	\$ 20,386	\$ 20,512	\$ 10,716	\$ 9,670	\$ 10,226
Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов	43,766	44,727	22,345	21,421	21,960
Чистая процентная доходность	2.27%	2.26%	2.37%	2.17%	2.22%
Показатель деловой активности	67.43	91.17	61.84	73.27	84.43
			30 июня 2015 г.	31 марта 2015 г.	30 июня 2014 г.
Прочая информация					
Количество банковских центров - США			4,789	4,835	5,023
Количество брендированных автоматов - США			15,992	15,903	15,973
Сотрудники в эквиваленте полной ставки			216,679	219,658	233,201

⁽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.

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.

(Доллары в миллионах)

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

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

Кроме того, корпорация периодически пересматривает капитал, распределенный по ее деятельности и размещает капитал ежегодно в течение осуществления стратегических процессов и процессов по планированию капитала. Мы используем метод, который учитывает влияние нормативных требований на капитал в дополнение к внутренним моделям капитала, устанавливаемым с учетом риска. 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 доходов 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, взвешенные с учетом риска активы, оцениваемые по стандартизованному и передовому подходу Базельского Соглашения III, обязательства сегмента коммерческой деятельности и характеристики рисков, стратегические планы. В рамках данного процесса в первом квартале 2015 года Корпорация откорректировала объем капитала, который ассигновывался бизнес-сегментам, в основном, *Старым основным средствам и Услугам*.

См. таблицы ниже и на страницах 23-24 для сверки мер, не являющихся финансовыми мерами GAAP, с определенными GAAP за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2015 и 2014 года и за три месяца, завершившихся 30 июня 2015 года, 31 марта 2015 года и 30 июня 2014 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 30 июня 2015 год		Второй квартал 2015 года	Первый квартал 2015 года	Второй квартал 2014 года
	2015 год	2014 год			

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

	2015 год	2014 год	Второй квартал 2015 года	Первый квартал 2015 года	Второй квартал 2014 года
Чистый доход в виде процентов	\$ 19,939	\$ 20,098	\$ 10,488	\$ 9,451	\$ 10,013
Регулирование эквивалента полной ставки	447	414	228	219	213
Чистый доход в виде процентов на основе эквивалента полной ставки	\$ 20,38	\$ 20,512	\$ 10,716	\$ 9,670	\$ 10,226

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

	2015 год	2014 год	Второй квартал 2015 года	Первый квартал 2015 года	Второй квартал 2014 года
Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов	\$ 44,313	\$ 44,313	\$ 22,117	\$ 21,202	\$ 21,747
Регулирование эквивалента полной ставки	414	414	228	219	213

Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов на основе эквивалента полной ставки	\$ 44,727	\$ 44,727	\$ 22,345	\$ 21,421	\$ 21,960
Сверка расхода по налогу на прибыль с расходом по налогу на прибыль на основе эквивалента полной ставки					
Расход по налогу на прибыль	\$ 3,584	\$ 99	\$ 2,199	\$ 1,385	\$ 504
Регулирование эквивалента полной ставки	447	414	228	219	213
Расход по налогу на прибыль, на основе эквивалента полной ставки	\$ 4,031	\$ 2,513	\$ 2,427	\$ 1,604	\$ 717
Сверка среднего показателя доходности акционеров обыкновенных акций со средним показателем доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций					
Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 227,078	\$ 222,711	\$ 228,780	\$ 225,357	\$ 222,221
Гудвилл	(69,776)	(69,832)	(69,775)	(69,776)	(69,822)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(4,412)	(5,354)	(4,307)	(4,518)	(5,235)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	1,922	2,132	1,885	1,959	2,100
Показатели доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций	\$ 154,812	\$ 149,657	\$ 156,583	\$ 153,022	\$ 149,264
Сверка среднего показателя доходности акционеров со средним показателем доходности материального капитала акционеров					
Показатель доходности акционеров	\$ 248,413	\$ 236,179	\$ 251,054	\$ 245,744	\$ 235,803
Гудвилл	(69,776)	(69,832)	(69,775)	(69,776)	(69,822)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(4,412)	(5,354)	(4,307)	(4,518)	(5,235)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	1,922	2,132	1,885	1,959	2,100
Показатели доходности материального капитала	\$ 176,147	\$ 163,125	\$ 178,857	\$ 173,409	\$ 162,846

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	Первый квартал	Второй квартал
	2015 год	2014 год	2015 года	2015 года	2014 года
Сверка показателя доходности акционеров обыкновенных акций на конец периода с показателем доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций на конец периода					
Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 229,386	\$ 222,565	\$ 229,386	\$ 227,915	\$ 222,565
Гудвилл	(69,775)	(69,810)	(69,775)	(69,776)	(69,810)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(4,188)	(5,099)	(4,188)	(4,391)	(5,099)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	1,813	2,078	1,813	1,900	2,078
Показатели доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций	\$ 157,236	\$ 149,734	\$ 157,236	\$ 155,648	\$ 149,734
Сверка показателя доходности акционеров на конец периода с показателем доходности материального капитала акционеров на конец периода					
Показатель доходности акционеров	\$ 251,659	\$ 237,411	\$ 251,659	\$ 250,188	\$ 237,411
Гудвилл	(69,775)	(69,810)	(69,775)	(69,776)	(69,810)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(4,188)	(5,099)	(4,188)	(4,391)	(5,099)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	1,813	2,078	1,813	1,900	2,078
Показатели доходности материального капитала акционеров	\$ 179,509	\$ 164,580	\$ 179,509	\$ 177,921	\$ 164,580
Сверка активов на конец периода с материальными активами на конец периода					
Активы	\$ 2,149,034	\$ 2,170,557	\$ 2,149,034	\$ 2,143,545	\$ 2,170,557
Гудвилл	(69,775)	(69,810)	(69,775)	(69,776)	(69,810)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(4,188)	(5,099)	(4,188)	(4,391)	(5,099)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	1,813	2,078	1,813	1,900	2,078
Материальные активы	\$ 2,076,884	\$ 2,097,726	\$ 2,076,884	\$ 2,071,278	\$ 2,097,726
Книжная стоимость на одну долю обыкновенной акции					
Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 229,386	\$ 222,565	\$ 229,386	\$ 227,915	\$ 222,565
Конечные обыкновенные акции, выпущенные и циркулирующие	10,471,837	10,515,825	10,471,837	10,520,401	10,515,825
Книжная стоимость на одну долю обыкновенной акции	\$ 21.91	\$ 21.16	\$ 21.91	\$ 21.66	\$ 21.16
Книжная стоимость реальных активов на одну долю обыкновенной акции					
Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 157,236	\$ 149,734	\$ 157,236	\$ 155,648	\$ 149,734
Конечные обыкновенные акции, выпущенные и циркулирующие	10,471,837	10,515,825	10,471,837	10,520,401	10,515,825
Книжная стоимость реальных активов на одну долю обыкновенной акции	\$ 15.02	\$ 14.24	\$ 15.02	\$ 14.79	\$ 14.24

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

Сопоставление с финансовыми мерами GAAP (продолжение)

(Доллары в миллионах)

	Шесть завершившихся месяцев 30 июня		Второй квартал	Первый квартал	Второй квартал
	2015 год	2014 год	2015 года	2015 года	2014 года
Сопоставление среднего показателя доходности ассигнованного капитала ⁽¹⁾					
Обслуживание клиентов					
Отчетная чистая прибыль	\$ 3,179	\$ 3,102	\$ 1,704	\$ 1,475	\$ 1,634
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	2	2	1	1	1
Исправленная чистая прибыль	\$ 3,181	\$ 3,104	\$ 1,705	\$ 1,476	\$ 1,635
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 59,339	\$ 60,410	\$ 59,330	\$ 59,348	\$ 60,403
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(30,339)	(30,410)	(30,330)	(30,348)	(30,403)
Средний ассигнованный капитал	\$ 29,000	\$ 30,000	\$ 29,000	\$ 29,000	\$ 30,000
Мировое благосостояние и инвестиционный менеджмент					
Отчетная чистая прибыль	\$ 1,341	\$ 1,455	\$ 690	\$ 651	\$ 726
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	6	7	3	3	3
Исправленная чистая прибыль	\$ 1,347	\$ 1,462	\$ 693	\$ 654	\$ 729
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 22,137	\$ 22,233	\$ 22,106	\$ 22,168	\$ 22,222
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(10,137)	(10,233)	(10,106)	(10,168)	(10,222)
Средний ассигнованный капитал	\$ 12,000	\$ 12,000	\$ 12,000	\$ 12,000	\$ 12,000
Международное банковское обслуживание					
Отчетная чистая прибыль	\$ 2,617	\$ 2,738	\$ 1,251	\$ 1,366	\$ 1,445
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	-	1	-	-	-
Исправленная чистая прибыль	\$ 2,617	\$ 2,739	\$ 1,251	\$ 1,366	\$ 1,445
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 58,936	\$ 57,449	\$ 58,952	\$ 58,920	\$ 57,447
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(23,936)	(23,949)	(23,952)	(23,920)	(23,947)
Средний ассигнованный капитал	\$ 35,000	\$ 33,500	\$ 35,000	\$ 35,000	\$ 33,500
Международная торговля					
Отчетная чистая прибыль (убытки)	\$ 1,938	\$ 2,412	\$ 993	\$ 945	\$ 1,102
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	4	5	2	2	2
Исправленная чистая прибыль (убытки)	\$ 1,942	\$ 2,417	\$ 995	\$ 947	\$ 1,104
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 40,424	\$ 39,380	\$ 40,458	\$ 40,389	\$ 39,380
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(5,424)	(5,380)	(5,458)	(5,389)	(5,380)
Средний ассигнованный капитал	\$ 35,000	\$ 34,000	\$ 35,000	\$ 35,000	\$ 34,000

⁽¹⁾ Нет никаких внесенных изменений в отчетные чистые прибыли (убытки) и средний ассигнованный капитал в сфере *Старых основных средств и услуг*.⁽²⁾ Представляет стоимость фондов, прибыль кредитов и определенных расходов, связанных с нематериальными активами.⁽³⁾ Средний ассигнованный капитал состоит из среднего ассигнованного капитала плюс капитала для части гудвилл и нематериальных активов специально предоставляемого бизнес-сегменту.

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

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