



14 октября 2015 г.

Вкладчики могут обращаться к:

Ли Мэкентайр, 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 третий квартал 2015 года составила \$ 4,5 млрд. долл.США, или \$ 0,37 на разводненную акцию

Чистая прибыль, за период с начала года по отчетную дату, составила \$ 13,2 млрд. дол. США, или \$1.09 на разводненную акцию

Продолжающаяся деловая динамика¹

США

- Депозиты по обслуживанию клиентов (EOP) возросли до \$50 млрд., или 4 процента, до \$1,16 триллионов дол.
- Жилищная ипотека и организация кредита ипотечного займа выросла до 13 процентов до \$17 млрд.
- Выпуск новых кредитных карточек составил 1.3 млрд., до 5 процентов
- Количество пользователей банковского обслуживания по мобильной связи выросло до 14 процентов, до \$18,4 миллионов
- Брокерские активы Merrill Edge возросли до 8 процентов до \$117 млрд.
- Комиссия за управление активами по управлению благосостоянием (EOP) возросла до 10 процентов до \$135 млрд.
- Остатки по мировому банковскому кредиту (EOP) выросли на \$ 30 млрд., или до 11 процентов, до \$ 315 млрд.
- Полученный доход Инвестиционного Банка составил \$391 миллионов за комиссию за консультацию и совет, самый показательный второй квартал со времени слияния Merrill Lynch
- **Продолжающееся развитие по управлению расходами; Кредитное качество остается сильным¹**
- Расходы, не связанные с выплатой процентов, без учета судебных расходов, снизились до 4 процентов до \$13.6 млрд. (A).
- Старые основные средства и расходы, не связанные с выплатой процентов по обслуживанию, без учета судебных расходов, снизились на 32 процента до \$0.9 млрд. (B)
- Скорректированные чистые списания снизились на 11 процентов до \$932 миллионов.
- **Зарегистрированный Капитал и Уровни ликвидности¹**
- Основной капитал 1 уровня (на основе изменения) вырос до \$ 161,6 млрд.
- Основной капитал 1 уровня (полностью на переходной основе) вырос до рекордного уровня \$153,1 млрд. (C).
- Регистрация источников мировой избыточной ликвидности выросла на \$70 млрд. до \$499 млрд; Необходимое время для выделения средств для финансирования составляло 42 месяца^(D)
- Рыночная стоимость материальных активов на акцию увеличилась на 10 процентов до \$15.05 на акцию(E).
- Балансовая стоимость на акцию увеличилась на 7 процентов до \$22.41 на акцию.
- Рентабельность активов составила 0.82 процентов; Рентабельность акционерного капитала в виде обыкновенных акций составила 10 процентов; Рентабельность среднего собственного капитала составила 6,97 процентов^(F)
- \$3.1 млрд. возвращено владельцам акций посредством обратных покупок и дивидендов с начала года до настоящего момента.

¹ Доллары и проценты меняются по сравнению с кварталом 2014 года, если не указано иное.

CHARLOTTE — Корпорация Банк Америки сегодня сообщила о чистой прибыли в 4,5 млрд. долл.США, или в 0,37 долл.США на разводненную акцию, за третий квартал 2015 года, по сравнению с чистыми потерями в 232 миллиона долл.США, или в 0,04 долл.США на акцию, в аналогичный период прошлого года.

«В этом квартале мы видим существенные результаты, продолжая проводить стратегию, рассчитанную на перспективу», сказал главный исполнительный директор Брайан Мойнихан. «Ключевыми факторами роста нашей деловой активности являются депозиты, которые мы берем и предоставляем нашим заказчикам и корпоративным клиентам – идя в правильном направлении в этом квартале, и наши коммерческие показатели от имени клиентов, остаются достаточно устойчивыми в сложных условиях рынка заемных средств. Наш взвешенный поход в отношении обслуживания заказчиков и клиентов находится на правильном пути, так как экономика продолжает идти вперед».

«Результаты настоящего квартала отражают наши постоянные усилия для совершенствования мер операционного риска, наряду с продолжающимся инвестированием в наш бизнес», сказал финансовый директор Пол Донофрио. «Мы создали основной и оборотный капитал до рекордных уровней, и увеличили кредитный портфель в течение второго последующего квартала, продолжая работать в рамках риска».

Определенные Ключевые Показатели Финансового Положения

<i>(Доллары в миллионах, за исключением данных в расчете на акцию)</i>	По истечении трех месяцев		
	30 сентября 2015 года	30 июня 2015 года	30 сентября 2014 года
Чистый процентный доход, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента ¹	\$ 9,742	\$ 10,716	\$ 10,444
Доход, не связанный с получением процентов	11,171	11,629	10,990
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ) (1)	20,913	22,345	21,434
Резерв на покрытие безнадежных долгов	806	780	636
Расходы, не связанные с выплатой процентов ²	13,807	13,818	20,142
Чистая прибыль (убытки)	\$ 4,508	\$ 5,320	\$ (232)
Разводненная прибыль на обыкновенную акцию	\$ 0.37	\$ 0,45	\$ (0.04)

¹ Полностью налогооблагаемый эквивалент (ПНЭ) не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Для соответствия с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. замечания и пояснения. Чистые процентные доходы по финансовым показателям, относящимся к общепринятым нормам бухгалтерского учёта составили 9,5 млрд., 10,5 млрд. и 10,2 млрд. долл.США в течение трех месяцев, завершившихся 30 сентября, 2015 года, 30 июня, 2015 года и 30 сентября, 2014 года, соответственно. Общая выручка, за вычетом расходов на выплату процентов, по финансовым показателям, относящимся к общепринятым нормам бухгалтерского учёта составила 20,7 млрд., 22,1 млрд. и 21,2 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 231 миллионов, 175 миллионов и 6,0 миллионов долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября, 2015 года, 30 июня, 2015 года и 30 сентября, 2014 года, соответственно.

Чистый процентный доход на основе полностью налогооблагаемого эквивалента, составил 20.9 млрд. дол. США(G), меньше на 521 миллион по сравнению с третьим кварталом 2014 года. Это было, главным образом, обусловлено отрицательными корректировками, связанными с рынком, по портфелю долговых ценных бумаг из-за долгосрочных процентных ставок, частично скомпенсированными более высокими положительными чистыми дебетовыми корректировками стоимости (DVA), по сравнению с кварталом прошлого года. В текущий год было включено 597 миллионов по отрицательным корректировкам, связанным с рынком, и 313 миллионов дол. США по положительным чистым дебетовым корректировкам стоимости.

Чистый процентный доход, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента, составил 9.7 миллионов дол. США в третьем квартале 2015 года, меньше на 7 процентов, или 702 миллиона, по сравнению с кварталом прошлого года. За исключением воздействия корректировок, связанных с рынком, чистый процентный доход составил 10,3 миллиона в третьем квартале 2015 года, по сравнению с 10.0 миллионами в предыдущем квартале, и 10.5 миллионами в квартале прошлого года^(G). Снижение с третьего квартала 2014 года было обусловлено низкими остатками по кредиту населения и низкими доходами, частично скомпенсированными ростом коммерческого кредита и долгосрочными задолженностями. Доход, не связанный с получением процентов, вырос до 2 процентов, или на 181 миллионов дол. США с квартала прошлого года до 11.2 млрд. дол. США. Результаты последнего квартала отражали увеличения в годовом исчислении по банковским операциям по закладным и доходам с карточек, более высокой комиссией по управлению активами и другим доходам, частично скомпенсированными низкими доходами рынков капитала и низкими доходами от инвестиций в акционерные капиталы.

Резерв на покрытие безнадежных долгов увеличился на 170 миллионов дол. США с третьего квартала 2015 года до 806 миллионов дол. США. Чистые списания составили 932 миллиона дол. США в третьем квартале 2015 года, по сравнению с 1.1 млрд. дол. США во втором квартале 2015 года и 1.0 млрд. дол. США в третьем квартале 2014 года. Коэффициент чистого списания улучшился на 0.42 процента в третьем квартале 2015 года по сравнению с 0.46 процентами в квартале прошлого года. Снижение в чистых списаниях было обусловлено, главным образом, улучшением в тенденциях портфелей заказчиков, частично скомпенсированных более высокими коммерческими списаниями. В третьем квартале 2015 года, высвобождение из нетто-резерва составило 126 миллионов дол. США, по сравнению с высвобождением из нетто-резерва 407 миллионов дол. США в третьем квартале 2014 года.

Расходы, не связанные с выплатой процентов снизились на 6,3 млрд дол. США, или на 31 процент, с третьего квартала 2014 года, до 13,8 млрд дол. США. Без учета судебных расходов до 231 миллиона дол. США в третьем квартале 2015 года и до 6,0 млрд дол. США в квартале прошлого года, расходы, не связанные с выплатой процентов снизились на 4 процента с квартала прошлого года до 13,6 млрд дол. США, отражая сниженную динамику в Старых Основных Средствах и Обслуживании (СОС и О)^(A).

Продолжающиеся попытки по управлению затратами позволили компании продолжать инвестировать в возможности роста, сохраняя при этом относительно равномерные затраты. С предыдущего квартала.

Действующая налоговая ставка в третьем квартале 2015 года составила 26 процентов, которая включала прибыль в отношении реструктуризации определенных неамериканских дочерних компаний.

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 сентября, 2015 года	30 июня, 2015 года	30 сентября, 2014 года
<i>(Доллары в миллионах)</i>			
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$7,832	\$7,544	\$7,749
Резерв на покрытие безнадежных долгов	648	506	668
Расходы, не связанные с выплатой процентов	4,434	4,318	4,462
Чистый доход	\$1,759	\$1,706	\$1,669
Рентабельность среднего ассигнованного капитала ¹	24	% 24	% 22
Средний остаток непогашенной задолженности	\$206,337	\$201,703	\$197,374
Депозит аварии	548,895	545,454	514,549
На конец периода			
Брокерские активы	\$117,210	\$121,961	\$108,533

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 34,3 млрд. долл.США, или на 7 процентов, с квартала прошлого года до 548,9 млрд. долл.США.
- Компания выдала кредиты на 13,7 млрд. дол. США жилищные ипотечные кредиты с правом удержания первой очереди, и 3,1 млрд. дол. США кредитов под залог домашнего имущества в третьем квартале 2015 года, по сравнению с 11,7 млрд. дол. США и 3,2 млрд. дол. США соответственно, в квартале прошлого года.
- Клиентские комиссионные активы увеличились на 8,7 млрд. долл. США, или на 8 процентов по сравнению с кварталом прошлого года до 117,2 млрд. долл. США, главным образом, за счет потоков счетов, частично скомпенсированных сниженными ценами на рыночные акции.
- Компания выдала 1,3 миллиона новых кредитных карточек заказчикам в третьем квартале 2015года, что больше по сравнению с 1,2 миллионом карточек, выданных в квартале прошлого года.

Общий финансовый обзор

Чистый доход от Обслуживания Клиентов и Расчетно-кассовое обслуживание был 1,8 млрд. долл.США, на 5 процентов больше с квартала прошлого года. Деловая активность проявлялась в активности клиентов в течение квартала с увеличением суммы вкладов в течение года, инициированием ипотечного кредита, выдачей кредитных карточек и брокерских активов. Помимо этого, количество пользователей с банковским обслуживанием по мобильной связи увеличилось на 14 процентов с квартала прошлого года до 18,4 миллионов пользователей. Выручка выросла на 1 процент с третьего квартала 2014 года до 7,8 млрд., поскольку более высокий доход, не связанный с получением процентов, был, главным образом, скомпенсирован низким чистым процентным доходом. Чистый процентный доход снизился, поскольку прибыль от более высоких депозитов и вкладов была больше, чем компенсация путем воздействия деятельности компании по распределению управления активами и пассивами (УАП) и небольшой доходностью от карточек. Доход, не связанный с получением процентов, составил 2,8 млрд. дол. США, что на 6 процентов больше, обусловленный прибылью с отделения активов и более высоким доходом от карточек, частично скомпенсированный низкой платой за услуги.

Резерв на покрытие безнадежных долгов упал на 20 млн. долл. США миллионов с квартала прошлого года до 648 млн. долл.США, отображая продолжающееся улучшение по кредитному качеству, главным образом, связанное с портфелем заказов и кредитным портфелем по кредитным картам. Расходы, не связанные с выплатой процентов снизились на 1 процент, с третьего квартала 2014 года, до 4,4 млрд. долл.США, поскольку компания продолжала оптимизировать свою сеть поставок и инвестировать накопления от данных инициатив в бизнес, путем вовлечения специалистов по продажам. За последние 12 месяцев, компания наняла более 300 служащих по ипотечным ссудам, советников по финансовым вопросам и банкиров малого бизнеса для оказания помощи в обслуживании клиентов и углубления взаимоотношений.

Из-за продолжающегося роста банковского обслуживания по мобильной связи и других точек самообслуживания клиентов, компания закрыла или прекратила работу 244 мест, и добавила 38 мест с третьего квартала 2014 года, получив, в результате, 4, 741 финансовых центров в конце третьего квартала 2015 года.

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

	Завершившиеся три месяца		
	30 сентября 2015 года	30 июня 2015 года	30 сентября 2014 года
<i>(Доллары в миллионах)</i>			
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$ 4,468	\$ 4,573	\$ 4,666
Резерв на покрытие безнадежных долгов	(2)	15	(15)
Расходы, не связанные с выплатой процентов	3,447	3,459	3,405
Чистый доход	\$ 656	\$ 689	\$ 812
Рентабельность среднего ассигнованного капитала ¹	22 %	23 %	27 %
Средний остаток непогашенной задолженности и лизинга	\$ 133,168	\$ 130,270	\$ 121,002
Депозит аварии	243,980	239,974	239,352
На конец периода (доллары в миллиардах)			
Активы под управлением	\$ 877	\$ 930	\$ 888
Валюта баланса клиентов ²	2,396	2,522	2,462

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

- Количество советников по благосостоянию увеличилось на 998 человек с квартала прошлого года до 18,037 из-за продолжающегося инвестирования в рамках Программы по Усовершенствованию Подготовки Советников, привлечения специалистов на конкурсной основе и почти исторического низкого уровня естественной убыли советников. В данное увеличение входит 174 советника по банковскому обслуживанию клиентов, поскольку компания продолжает расширять свою сеть специалистов для упрочнения и углубления взаимоотношений с клиентами.
- Движение долгосрочных активов под управлением (АПУ) третьего квартала 2015 года в размере 4,4 млрд. долл. США, было 25 последующим кварталом положительных потоков.
- Средние депозитные счета увеличились на 2 процента, или 4,6 млрд. дол. США с квартала прошлого года до 244 млрд. дол. США, а средний кредит и остатки на счетах выросли на 10 процентов с квартала прошлого года до 133,2 млрд. долл. США, отмечая 22 последующий квартал остатка кредитной задолженности.
- Комиссия за управление активами выросла до рекордной суммы в 2,1 млрд. долл.США, до 2 процентов с третьего квартала 2014 года.

Общий финансовый обзор

По Мировому Благосостоянию и Управлению Инвестициями был зарегистрирован чистый доход в 656 млн. долл.США, по сравнению с 812 млн. долл.США в третьем квартале 2014 года. Доход снизился на 198 миллионов дол. США до 4,5 млрд. дол. США, поскольку увеличение по комиссии за управление активами было значительным, чем компенсирован низким доходом от транзакций и воздействием деятельности компании по распределению управления активами и пассивами (УАП) на чистый процентный доход. Это является продолжением общего направления в доходах от транзакций, поскольку клиенты продолжают переходить с брокерских на управляемые взаимоотношения, испытывая затруднения с дешевыми рынками и новой подавляемой деятельностью с выпуском.

Страница 6

Маржа до вычета налогов составила 23 процента в третьем квартале 2015 года, меньше, по сравнению с 27 процентами в квартале прошлого года.

Расходы, не связанные с выплатой процентов в 3,4 млрд. дол. США, незначительно увеличились по сравнению с кварталом прошлого года, из-за увеличения расходов на персонал и количество советников по благосостоянию увеличило

Прибыль в резерве на покрытие безнадежных долгов снизилась с 13 миллионов дол. США с квартала прошлого года до 2 миллионов дол. США, обусловленная высокими взысканными средствами, зарегистрированными в квартале прошлого года.

Рентабельность среднего ассигнованного капитала составила 22 процента в третьем квартале 2015 года, по сравнению с 27 процентами в квартале прошлого года.

Международное Банковское Обслуживание

(Доллары в миллионах)	Завершившиеся три месяца		
	30 сентября, 2015 года	30 июня, 2015 года	30 сентября, 2014 года
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$ 4,191	\$ 4,106	\$ 4,345
Резерв на покрытие безнадежных долгов	179	177	(64)
Расходы, не связанные с выплатой процентов	2,020	1,932	2,016
Чистая прибыль	\$ 1,277	\$ 1,251	\$ 1,521
Рентабельность среднего ассигнованного капитала ¹	14	% 14	% 18
Средний остаток непогашенной задолженности и лизинга	\$ 310,043	\$ 300,631	\$ 283,264
Депозит аварии	296,321	288,117	291,927

¹ Рентабельность среднего ассигнованного капитала не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Компания полагает, что использование данного финансового показателя без Общепринятых норм бухгалтерского учета обеспечивает дополнительную прозрачность при оценке результатов сегментов. Другие компании могут определять или подсчитывать данный показатель другим способом. Для соответствия с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.22-24 настоящего пресс-релиза.

Ключевые показатели деловой активности

- Банк Америки Мерилл Линч достиг рекордных размеров комиссионных за инвестиционно-банковскую деятельность в размере 1,3 млрд. дол. США, за исключением самостоятельно выполняемых операций в третьем квартале 2015 года, сохраняя лидирующее третьей место в мире (Н).

- 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, и рынкам заемного капитала в течение третьего квартала 2015 года(Н).

- Комиссия за консультацию и совет достигли рекордного уровня в 391 миллионов дол. США, и относилась к наивысшим результатам второго класса со времени слияния Мерилл Линч.

- Средний остаток непогашенной задолженности и лизинга вырос на 26,8 млрд., или на 9 процентов, с квартала прошлого года, до 310 млрд. дол. США, главным образом, вследствие роста кредитного коммерческого и промышленного портфеля и портфеля коммерческой недвижимости.

Страница 7
Общий финансовый обзор

Международное Банковское Обслуживание зарегистрировало чистый доход в размере 1,3 млрд. долл. США в третьем квартале 2015 года, по сравнению с 1,5 млрд. долл. США в третьем квартале 2014 года, поскольку значительный рост кредитов и объема привлеченных депозитов, и более высокая комиссия за консультацию и совет, были скомпенсированы низким чистым процентным доходом и низкими гарантийными комиссионными наряду с низкими объемами промышленного производства.

Чистый процентный доход снизился до 105 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 1,3 млрд. долл. США в третьем квартале, по сравнению с кварталом прошлого года в 1,4 млрд. долл. США, с более высокой комиссией за консультацию и совет, которая выше компенсации путем снижения эмиссионного сбора за маржу.

Рентабельность среднего ассигнованного капитала составил 14 процентов в третьем квартале 2015 года, по сравнению с 18 процентами в квартале прошлого года.

Резерв на покрытие безнадежных долгов увеличился на 243 миллионов долл. США с квартала прошлого года до 179 миллионов долл. США наряду с остатками кредитной задолженности и более высоким высвобождением из резерва в предыдущем году. Расходы, не связанные с выплатой процентов, были относительно неизменными с квартала прошлого года при 2,0 млрд. долл. США.

Мировые Рынки

	По истечении трех месяцев		
	30 сентября 2015 года	30 июня 2015 года	30 сентября 2014 года
<i>(Доллары в миллионах)</i>			
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$ 4,071	\$ 4,267	\$ 4,161
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ), за вычетом чистого DVA¹	3,758	4,165	3,956
Резерв на покрытие безнадежных долгов	42	6	45
Расходы, не связанные с выплатой процентов	2,683	2,732	3,357
Чистая прибыль	\$ 1,008	\$ 992	\$ 371
Рентабельность среднего ассигнованного капитала ²	11	% 11	4
Средняя стоимость основных фондов	\$ 597,103	\$ 602,735	\$ 599,977

¹ Представляет отсутствие финансового показателя Общепринятых норм бухгалтерского учета. Чистая прибыль DVA составила 313 миллионов долл. США, 102 миллиона долл. США и 205 миллионов долл. США за три месяца, завершившихся 30 сентября, 2015 г., 30 июня, 2015 г. и 30 сентября, 2014, соответственно.

² Рентабельность среднего ассигнованного капитала является финансовым показателем без Общепринятых норм бухгалтерского учета. Компания полагает, что использование данного финансового показателя без Общепринятых норм бухгалтерского учета обеспечивает дополнительную прозрачность при оценке результатов сегментов. Другие компании могут определять или подсчитывать данный показатель другим способом. Для соответствия с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.22-24 настоящего пресс-релиза.

Ключевые показатели деловой активности

- Доход с продажи товаров и коммерческих операций, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости, увеличились на 12 процентов с квартала прошлого года до 1,2 млрд.долл.США, главным образом, обусловленный увеличением деятельности вторичных ценных бумаг, отражая благоприятное состояние рынка.
- Американская Исследовательская Команда по акционерному капиталу Банка Америки Мерилл Линч заняла первое место в Исследовании Корпоративных Инвесторов в США.

Общий финансовый обзор

Чистый доход Мировых рынков составил 1,0 млрд. долл. США в третьем квартале 2015 года, по сравнению с \$ 371 миллионами дол. США с кварталом прошлого года, поскольку низкие расходы, не связанные с выплатой процентов, главным образом, судебные расходы, были частично скомпенсированы низкими Фиксированными доходами, с продажи товаров и коммерческих операций, валюты.

Доход упал на 90 миллионов дол. США, или на 2 процента, до 4,1 млрд. дол. США с квартала прошлого года. За исключением чистого DVA, доход снизился на 198 миллиона дол. США, или на 5 процентов, до 3,8 млрд.(J). Чистая прибыль DVA составила 313 миллиона дол. США, по сравнению с 205 миллионами в квартале прошлого года.

Доход от продажи товаров и трейдинга был относительно неизменным с квартала прошлого года при 3,5 млрд. дол. США. За исключением чистого DVA, доход от продажи товаров и трейдинга снизился на 4 процента с третьего квартала 2014 года до 3,2 млрд. дол. США, поскольку более высокие доходы от продаж и трейдинга обыкновенных акций были значительнее, чем компенсация с помощью низких Фиксированных доходов, продажи товаров и коммерческих операций, валюты⁽¹⁾.

- Фиксированный доход, Доход от продажи валюты, товаров и трейдинга, за исключением чистого DVA, снизился на 11 процентов с квартала прошлого года, из-за снижения активности в деятельности, связанным с кредитами, частично скомпенсированный улучшением продукции с наценкой ⁽¹⁾. Доход от продаж обыкновенных акций и трейдинга, за исключением чистого DVA, вырос на 12 процентов с квартала прошлого года, приводя к увеличению деятельности вторичных ценных бумаг, отражая благоприятное состояние рынка⁽¹⁾.

Расходы, не связанные с выплатой процентов в размере 2,7 млрд. дол. США, снизились на 674 миллиона дол. США с квартала прошлого года, обусловленные снижением вознаграждений по результатам. В квартал прошлого года было включено, приблизительно, 600 миллионов дол. США за судебные издержки, большая часть которых не подлежала вычету из доходов по причинам налогообложения. За исключением судебных издержек, расходы, не связанные с выплатой процентов, снизились на 4 процента, обусловленные низкой прибылью, связанной с расходами^(K).

Рентабельность среднего ассигнованного капитала составили 11 процентов в третьем квартале 2015 года.

Страница 9
Старые основные средства и Обслуживание (СОС и О)

(Доллары в миллионах)	Завершившиеся три месяца		
	30 сентября 2015 года	30 июня 2015 года	30 сентября 2014 года
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$ 841	\$ 1,089	\$ 556
Резерв на покрытие безнадежных долгов	6	57	267
Расходы, не связанные с выплатой процентов ¹	1,143	961	6,648
Чистые издержки (убытки)	\$ (196)	\$ 45	\$ (5,114)
Средний остаток непогашенных задолженностей и лизинга	29,074	30,897	35,238
На конец периода			
Кредиты и лизинг	\$ 27,982	\$ 30,024	\$ 34,484

¹Расходы, не связанные с выплатой процентов включают судебные издержки в 228 миллионов дол. США, 59 миллионов дол. США и 5,3 млрд. долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября, 2015 года, 30 июня, 2015 года и 30 сентября, 2014 года.

Ключевые показатели деловой активности

- Количество 60 дней + должники ипотечной ссуды по первой закладной, обслуживаемые по Старым Основным Средствам (LAS), снизилось в конце третьего квартала 2015 года до 114 000 ипотек, на 18 000 меньше, или на 14 процентов, с предыдущего квартала, и на 107 000 ипотек меньше, или на 48 процентов с квартала прошлого года.
- Расходы, не связанные с выплатой процентов, без учета судебных расходов, приблизительно, составили 0,9 млрд. дол. США в третьем квартале 2015 года, по сравнению с 0,9 млрд. дол. США во втором квартале 2015 года и 1,3 млрд. дол. США в третьем квартале 2014 года^(B).

Общий финансовый обзор

Старые Основные средства и Обслуживание были зарегистрированы с чистыми убытками в 196 миллионов дол. США в третьем квартале 2015г., по сравнению с чистыми убытками в 5,1 млрд. дол. США за тот же период в 2014 году, обусловленные низкими расходами на судебные издержки.

Прибыль увеличилась в третьем квартале 2015 года, с улучшенной деятельностью по хеджированию с рекомендуемой производителем розничной ценой, частично, скомпенсированный низкой комиссией за обслуживание вследствие незначительного портфеля по обслуживанию. Комиссия за обслуживание ипотечного кредита снизилась на 27 процентов с квартала прошлого года до 345 миллионов дол. США, поскольку количество первичных и вторичных ипотечных кредитов обслуживаемых Старыми Основными средствами, снизилось с третьего квартала 2014 года.

Резерв на покрытие безнадежных долгов снизился на 261 миллион дол. США с третьего квартала 2014 года до 6 миллионов, обусловленный, главным образом, затратами касательно части скидки с налога клиентов при заключении сделок Департаментом Юстиции США в квартале прошлого года.

Расходы, не связанные с выплатой процентов снизились на 5,5 млрд. дол. США с квартала прошлого года до 1,1 млрд. дол. США, главным образом, из-за снижения на судебные расходы в 5,1 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, составили 0,9 млрд. дол. США в третьем квартале 2015 года, без относительного изменения с предыдущего квартала, и снизились на 430 миллионов дол. США, или на 32 процента, с третьего квартала 2014 года, поскольку количество 60 дней + должники ипотечной ссуды по первой закладной, обслуживаемые по Старым Основным Средствам (LAS), снизилось на 48 процентов, до 114 000 ипотек^(B).

	Завершившиеся три месяца		
	30 сентября 2015 года	30 июня 2015 года	30 сентября 2014 года
<i>(Доллары в миллионах)</i>			
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)²	\$(490)	\$ 766	\$(43)
Резерв на покрытие безнадежных долгов	(67)	19	(265)
Расходы, не связанные с выплатой процентов	80	416	254
Чистая прибыль	\$ 4	\$ 637	\$ 509
Общий средний остаток непогашенных задолженностей	137,827	156,006	199,404

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.

В разделе Все Другие чистая прибыль составила 4 млн.долл.США в третьем квартале 2015 года по сравнению со 509 млн.долл. США за тот же период прошлого года.

Чистый процентный доход снизился на 570 миллионов дол. США с квартала прошлого года, обусловленный отрицательным воздействием корректировок, связанных с рынком, по долговым ценным бумагам компании вследствие низких долгосрочных процентных ставок. Доход, не связанный с получением процентов, вырос до 123 миллионов дол. США с квартала прошлого года на 12 миллионов дол. США, отражая, главным образом, прибыль по продажам ипотечного кредита клиентов приблизительно в 400 миллионов дол. США, приблизительно, по сравнению с 230 миллионами дол. США, по прибылям в квартале прошлого года. Доход, не связанный с получением процентов за третий квартал 2015 года, также включал затраты в 303 миллиона дол. США по положению страхования платежей (ПСП) касательно корпоративных карточек Соединенного Королевства и в 385 миллионов дол. США касательно прибыли от продаж долговых ценных бумаг. Это сравнили с затратами ПСП в 298 миллионов дол. США и прибылями от долговых ценных бумаг в 410 миллионов дол. США в третьем квартале 2014 года.

Резерв на покрытие безнадежных долгов увеличился на 67 миллионов дол. США по сравнению с ростом в 265 миллионов дол. США в третьем квартале 2014 года, поскольку компания высвобождала резервы более медленным темпом по сравнению с кварталом прошлого года.

Расходы, не связанные с выплатой процентов, снизились на 174 миллиона дол. США, отражая улучшенные судебные расходы и низкие затраты на персонал и инфраструктуру, частично скомпенсированные более высокими гонорами специалистов. В третий квартал 2015 года включили налоговые льготы в 507 миллионов дол. США, по сравнению с налоговыми льготами в 541 миллионов дол. США в третьем квартале 2014 года.

Страница 11
Кредитное качество

(Доллары в миллионах)	Завершившиеся три месяца					
	30 сентября 2015 года		30 июня 2015 года		30 сентября 2014 года	
Резерв на покрытие безнадежных долгов	\$806		\$780		\$4636	
Чистое списание ¹	932		1,068		1,043	
Коэффициент чистого списания ^{1, 2}	0.42	%	0.49	%	0.46	%
Коэффициент чистого списания, включая списания индустрии платежных карточек ²	0.49		0.62		0.57	
На конец периода						
Недействующие ссуды, лизинг и заложенное имущество без права выкупа	\$10,336		\$11,565		\$14,232	
Коэффициент недействующих ссуд, лизинга и заложенного имущества без права выкупа ³	1.17	%	1.31	%	1,61	%
Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга	\$12.657		\$13,068		\$15,106	
Коэффициент резерва на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга ⁴	1.44	%	1.49	%	1,71	%

¹ За исключением списания кредитов сниженного портфеля по покупкам в кредит в размере 148 млн.долл.США, 290 млн.долл.США и 246 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2015 года, 30 июня 2015 года и 30 сентября, 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 в третьем квартале 2015 года с 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 портфеле клиентов с квартала прошлого года. Более того, недействующие ссуды, лизинг и имущество без права выкупа также продолжали снижаться на 27 процентов с периода прошлого года.

Чистое списание составило 932 миллиона долл.США в третьем квартале 2015 года, по сравнению с 1,1 млрд. дол. США во втором квартале 2015 года и 1,0 млрд. дол. США в третьем квартале 2014 года. Коэффициент чистых списаний улучшился до 42 процентов в третьем квартале 2015 года с 0,46 процентов в квартале прошлого года. Снижение в чистых списаниях было обусловлено улучшением, главным образом, с тенденциях портфелей клиентов, частично скомпенсированных высокими коммерческими списаниями.

Резерв на покрытие безнадежных долгов увеличился до 170 млн. долл. США с третьего квартала 2014 года, до 806 миллионов дол. США. В третьем квартале 2015 года высвобождение чистого резерва составило 126 миллионов дол. США по сравнению с высвобождением чистого резерва в 407 миллионов дол. США в третьем квартале 2014 года.

Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга для коэффициента покрытия среднегодового чистого списания составил 3,42 раза в третьем квартале 2015 года, по сравнению с 3,65 разами в третьем квартале 2014 года. Недействующие ссуды, лизинг и заложенное имущество без права выкупа составили 10,3 млрд. дол. США на 30 сентября, 2015 года, снизились с 11,6 млрд. дол. США на 30 июня, 2015 года и 14,2 млрд. дол. США на 30 сентября, 2014 года.

В рамках портфеля коммерческого кредита, резервируемые критикуемые кредиты увеличились на 15 процентов с квартала прошлого года, вследствие определенного снижения рейтинга в нефтегазовом портфеле компании. Однако, резервируемая критикуемая ставка все ещё находится ниже предфинансовых критических уровней.

	На 30 сентября 2015 года	На 30 июня 2015 года		
<i>(Доллары в миллиардах)</i>				
Базельское Соглашение III (согласно стандартизированному подходу)				
Основной капитал обыкновенных акций - Базельское Соглашение III	\$ 161,6	\$ 158,3		
Активы, взвешенные на риски	1,391.7	1,407.9		
Коэффициент основного капитала обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	11,6	%	11.2%	
Полностью готовое Базельское Соглашение III (согласно стандартизированному подходу)^{2,3}				
Основной капитал обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	\$ 153,1	\$ 148,3		
Активы, взвешенные на риски	1,414.7	1,433.4		
Коэффициент основного капитала обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	10.8	%	10.3	
Полностью готовое Базельское Соглашение III (согласно передовому подходу)^{2,3}				
Основной капитал обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	153,1	148,3		
Активы, взвешенные на риски	1,397.5	1,427.4		
Коэффициент основного капитала обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	11.0%		10.4%	
Прогнозный коэффициент основного капитала обыкновенных акций- Базельское Соглашение III ^{2,3}	9.7%		9.3%	
<i>(Доллары в миллионах, за исключением данных в расчете на акцию)</i>				
	30 сентября 2015 года	30 июня 2015 года		30 сентября 2014 года
Коэффициент акционерного капитала в виде обыкновенных акций ⁴	7.8	%	7.6	% 7.2
Общая доля собственного капитала	\$ 255,905		\$ 251,659	\$ 238,681
Коэффициент обыкновенных акций	10.9	%	10.7	% 10.4
Рыночная стоимость материальных активов на акцию ⁴	\$ 15,50		\$ 15,02	\$ 14,09
Балансовая стоимость на акцию	22.41		21,91	20,99

¹ Коэффициенты регулятивного капитала являются предварительными. Основной капитал обыкновенных акций (ОКОА), Основной капитал, Активы взвешенные на риски (АВН), коэффициент основного капитала обыкновенных акций и дополнительный коэффициент финансового левериджа как показано на полностью готовой основе, не являются финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета. Для получения более подробной информации, см. Пояснения (Е) на стр.13. Для сверки с финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр. 18 настоящего пресс-релиза.

² Банк Америки получил разрешение на начало использования ценных бумаг в рамках Передовых подходов для определения требований достаточности капитала с учетом рисков, начиная с четвертого квартала 2015 года. Как было объявлено ранее, с одобрением параллельного выхода с рынка, регуляторы банковской системы США запросили модификации для определенных внутренних аналитических моделей, включая кредитные модели по оптовой продаже (например, коммерческой), которые увеличат наши активы, взвешенные на риски в четвертом квартале 2015 года. Включая данные модификации, выявленный коэффициент основного капитала обыкновенных акций по полностью готовому Базельскому Соглашению III с Передовыми Подходами, будет составлять 9.7 процентов и 9.3 процента на 30 сентября, 2015 года и 30 июня, 2015 года, соответственно. Для получения более подробной информации, см. Пояснения (С) на стр.13.

³ Оценки Передовых Подходов по Базельскому соглашению III допускают одобрение регуляторами банковской системы США Касательно наших внутренних аналитических моделей, включая одобрение методологии внутренних моделей (МВМ). На 30 сентября, 2015 года, ВАС не получил одобрение на МВМ.

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 11,6 процентов на 30 сентября, 2015 года, и 11,2 процента на 30 июня, 2015 года.

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

Страница 13

- Рассчитанный коэффициент основного капитала обыкновенных акций согласно стандартизированному подходу Базельского соглашения 3 на полностью готовой основе составил 10,8 процентов, на 30 сентября, 2015 года, так и на 30 июня, 2015 года (С).

- Рассчитанный коэффициент основного капитала обыкновенных акций согласно передовому подходу Базельского соглашения 3 на полностью готовой основе составил 11,0 процентов на 30 сентября, 2015 года, и 10,4 процента на 30 июня, 2015 года (С).

Совет Управляющих Федеральной Резервной Системой и Управление Контролера Денежного Обращения объявили 3 сентября, 2015 года, что Банк Америки получил одобрение на начало использования ценных бумаг в рамках Передовых подходов для определения требований достаточности капитала с учетом рисков, начиная с четвертого квартала 2015 года.

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 выходы из параллельных изъятий, которые увеличивали активы, взвешенные на риски с 1 октября, 2015 года. 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 9,7 процентов на 30 сентября, 2015 года и 30 июня, 2015 года, соответственно(С).

На 30 сентября, 2015 года, рассчитанный дополнительный коэффициент финансовой зависимости (ДКФЗ) (п) для Банковского Холдинга, составил приблизительно 6,4 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 сентября, 2015 года, который больше 6,0 процентного уровня с достаточным капиталом.

На 30 сентября, 2015 года Источники мировой избыточной ликвидности компании составляли 499 млрд. долл. США, по сравнению с 484 млрд.долл. США на 30 июня, 2015 года и 429 млрд.долл. США на 30 сентября, 2014 года(D). Необходимое время для выделения средств составляло 42 месяца на 30 сентября, 2015 года, по сравнению с 40 месяцами на 30 июня, 2015года и 38 месяцами на 30 сентября, 2014 года(D). Оценка Коэффициента краткосрочной ликвидности США на 30 сентября, 2015 года, превышала минимальное требование 2017 года на полностью готовой основе(M).

Выпущенные и циркулирующие акции в конце периода составляли 10,43 миллиарда на 30 сентября, 2015 года, 10,47 миллиардов на 30 июня, 2015 года и 10.52 млрд. дол. США на 30 сентября, 2014 года. В течение третьего квартала 2015 года, на 800 миллионов дол. США обыкновенные акции были приобретены вновь данной компанией.

Рыночная стоимость материальных активов на акцию^(E) составляла 15.50 долл.США на 30 сентября, 2015 года, по сравнению с 15.02 долл.США на 30 июня, 2015 года и 14,09 долл.США на 30 сентября, 2014 года. Балансовая стоимость на акцию составляла 22.41 долл. США на 30 сентября, 2015 года, по сравнению с 21,91 долл.США на 31 июня, 2015 года и 20,99 долл.США на 30 сентября, 2014 года.

Заключительные примечания

- (А) 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, 13,8 млрд.долл.США и 20,1 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2015 года, 30 июня 2015 года и 30 сентября 2014 года, соответственно. Судебные расходы составили 231 млн.долл.США, 175 млн.долл.США и 6,0 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2015 года, 30 июня 2015 года и 30 сентября 2014 года, соответственно
- (Б) 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 1,1 млрд. долл.США, 961 млн. долл.США и 6,6 млрд. долл.США в течение трех месяцев, завершившихся 30 сентября 2015 года, 30 июня 2015 года и 30 сентября 2014 года, соответственно. Судебные расходы старых основных средств (LAS) составили 228 млн. долл.США, 59 млн. долл.США и 5,3 млрд. долл.США в течение трех месяцев, завершившихся 30 сентября 2015 года, 30 июня 2015 года и 30 сентября 2014 года
- (В) Оценки 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. Банк Америки получил одобрение, чтобы начать использовать передовые подходы к основам капитала для того, чтобы определить, требования к резервам на покрытие потерь, начиная с четвертого квартала 2015 года. Как сообщалось ранее, с одобрением для параллельного выхода, банковские регуляторы США запрашивали внесение изменений в некоторые внутренние аналитические модели, включая кредитные модели оптовых продаж (к примеру, коммерческие), которые повысят наши активы, взвешенные по риску, в четвертом квартале 2015 года. Включая эти изменения, расчетное проформа соотношения СЕТ1 в рамках передовых подходов Базельского Соглашения III на основе полного введения в действие составит 9,7 процентов и 9,3 процента на 30 сентября 2015 года и 30 июня 2015 года, соответственно. Оценки передовых подходов Базельского Соглашения III предполагают одобрение банковскими регуляторами США наших внутренних аналитических моделей, включая утверждение принципов внутренних моделей (ИММ). По состоянию на 30 сентября 2015 года, ВАС не получил одобрения ИММ.

- (Г) Источники мировой избыточной ликвидности включают денежные средства и высоко-качественные, ликвидные, неизрасходованные ценные бумаги, ограниченные государственными ценными бумагами США, ведомственными ценными бумагами США, агентскими ценными бумагами США, обеспеченными закладной, и определенной группой неамериканских правительственных и наднациональных ценных бумаг, и являются легко доступными для удовлетворения финансовых требований, так как они увеличиваются. 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 мера покрытия долга и выражается в количестве месяцев необеспеченных обязательств холдинговой компании Bank of America Corporation, которые могут быть покрыты только при помощи источников мировой избыточной ликвидности контролирующей компании 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.
- (Д) Рыночная стоимость материальных активов на одну обыкновенную акцию не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Для получения дополнительной информации, см. стр. 22-24 настоящего пресс-релиза.
- (Е) Средний показатель доходности акционерного капитала в виде обыкновенных акций не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Для получения дополнительной информации, см. стр. 22-24 настоящего пресс-релиза.
- (Ж) Основа полностью налогооблагаемого эквивалента (FTE) для корпорации 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 9,5 млрд.долл.США, 10,5 млрд.долл.США и 10,3 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2015 года, 30 июня 2015 года и 30 сентября 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 (0,6) млрд.долл.США, 0,7 млрд.долл.США. и (0,1) млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2015 года, 30 июня 2015 года и 30 сентября 2014 года, соответственно. Общий доход, за вычетом расходов по процентам, на основе Общепринятых норм бухгалтерского учета, составил 20,7 млрд.долл.США, 21,2 млрд.долл.США и 21,2 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2015 года, 30 июня 2015 года и 30 сентября 2014 года, соответственно. Чистая прибыль DVA составила 313 млн.долл.США, 102 млн.долл.США и 205 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2015 года, 30 июня 2015 года, и 30 сентября 2014 года, соответственно.
- (З) Классификация Dealogic по состоянию на 5 октября 2015 года за квартал, закончившийся 30 сентября 2015 года.
- (И) Доход с продажи товаров и коммерческих операций, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости (DVA) не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Доход с продажи товаров и коммерческих операций чистой дебетовой корректировки составил 313 млн.долл.США и 205 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2015 и 2014 года, соответственно. Акции чистой прибыли DVA составили 35 млн.долл.США и 72 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2015 и 2014 года. FICC чистая прибыль DVA составила 278 млн.долл.США и 133 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2015 года и 30 сентября 2014 года, соответственно.
- (К) Доход по Глобальным рынкам, за исключением чистой DVA, не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Чистая прибыль DVA составила 313 млн.долл.США и 205 млн.долл.США за три месяца, завершившиеся 30 сентября 2015 и 2014 года, соответственно.
- (Л) Расходы по Глобальным рынкам, не связанные с выплатой процентов, за исключением судебных расходов, не являются финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Расходы по Глобальным рынкам, не связанные с выплатой процентов, 2,7 млрд.долл.США и 3,4 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2015 и 2014 года, соответственно. Судебные издержки по Глобальным рынкам составили 32 млн.долл.США и 601 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 30 сентября 2015 и 2014 года, соответственно.
- (М) Оцениваемый дополнительный 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 значение 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 ссуд под ценные бумаги. На 30 сентября 2015 года, оцененный SLR для банковской холдинговой компании на основе перехода составил 6,5 процентов. Различия между полным введением в действие и переходными дополнительными рычагами воздействия являются незначительными.
- (Н) 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 третьего 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 14 октября до 11:59 часов ночи 22 октября по телефону 1. 800.753.8546 (США) или 1.402.220.0685 (международный).

Банк Америки

Банк Америки является одной из наиболее крупных мировых финансовых организаций, предоставляющих услуги отдельным потребителям, малому бизнесу, рынку среднего бизнеса и крупным корпорациям, которые включают полный спектр банковских услуг и финансовые инструменты инвестирования, управление активами и другие финансовые услуги, а также управление рисками.

Компания предоставляет непревзойденно выгодные услуги на территории Соединенных Штатов, обслуживая около 47 миллионов взаимоотношений отдельных потребителей и малого бизнеса при помощи, примерно, 4 700 розничных банковских офисов и около 16 100 банкоматов и признанного онлайн-банкинга, имеющего 32 миллиона 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 требования, выдвинутые инвесторами или доверительными собственниками, стремящимися выделить определенные аспекты ACE Securities Corp. v. DB Structured Products, Inc. (ACE), решая или утверждая иные претензии во избежание влияния решения ACE; 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 будущие заверения и гарантии относительно убытков могут превысить зарегистрированные заверения Компании и расчетную величину вероятных убытков для рисков своих заверений и гарантий; 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;

Страница 16

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 возможное принятие общих требований к списанию убытков по производительности; вероятность влияния страховой защиты оплаты на увеличение, вызванное деятельностью Управления по контролю за соблюдением норм поведения на финансовых рынках; 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 требования 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, если будут приняты, 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. Полразделения BofA Global Capital Management предоставляют услуги по управлению инвестициями и финансовые инструменты для институциональных и индивидуальных инвесторов.

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

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

www.bankofamerica.com

Корпорация Банк Америки и филиалы

Выборочные данные о финансовой деятельности

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

	Девять завершившихся месяцев 30 сентября		Третий квартал 2015 года	Второй квартал 2015 года	Третий квартал 2014 года
	2015 год	2014 год			
Чистый процентный доход	\$ 29,450	\$ 30,317	\$ 9,511	\$ 10,488	\$ 10,219
Беспроцентный доход	34,551	35,205	11,171	11,629	10,990
Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов	64,001	65,522	20,682	22,117	21,209
Сумма, ассигнованная на потери по займу	2,351	2,056	806	780	636
Беспроцентные расходы	43,320	60,921	13,807	13,818	20,142
Доход до уплаты подоходного налога	18,330	2,545	6,069	7,519	431
Расходы по налогу на прибыль	5,145	762	1,561	2,199	663
Чистая прибыль (убыток)	\$ 13,185	\$ 1,783	\$ 4,508	\$ 5,320	\$ (232)
Дивиденды привилегированных акций	1,153	732	441	330	238
Чистая прибыль(убыток), соответствующая обычным владельцам акций	\$ 12,032	\$ 1,051	\$ 4,067	\$ 4,990	\$ (470)
Выпущенные обычные акции	3,983	25,218	36	88	69
Среднее количество выпущенных и циркулирующих обычных акций	10,483,466	10,531,688	10,444,291	10,488,137	10,515,790
Среднее количество выпущенных и циркулирующих разводненных обычных акций ⁽¹⁾	11,234,125	10,587,841	11,197,203	11,238,060	10,515,790
Краткий отчет о среднем балансе					
Общее количество долговых обязательств	\$ 388,007	\$ 345,194	\$ 394,420	\$ 386,357	\$ 359,653
Общее количество кредитов и лизингов	878,921	910,360	882,841	881,415	899,241
Общее количество производительных активов	1,822,720	1,819,247	1,847,396	1,815,892	1,813,482
Общее количество активов	2,153,289	2,148,298	2,168,993	2,151,966	2,136,109
Общее количество депозитов	1,145,686	1,124,777	1,159,231	1,146,789	1,127,488
Общий капитал акционеров обыкновенных акций	228,609	222,598	231,620	228,780	222,374
Общее количество капитала акционеров	250,260	236,806	253,893	251,054	238,040
Коэффициент результативности					
Средний показатель доходности активов	0.82%	0.11%	0.82%	0.99%	н/з
Средний показатель доходности реального капитала акционеров ⁽²⁾	10.38	2.05	12.78	7.88	н/з
На одну обыкновенную акцию					
Доходы (убытки)	\$ 1.15	\$ 0.10	\$ 0.39	\$ 0.48	\$ (0.04)
Распределенные доходы на обычную акцию (убытки) ⁽¹⁾	1.09	0.10	0.37	0.45	(0.04)
Выплачиваемые дивиденды	0.15	0.07	0.05	0.05	0.05
Книжная стоимость	22.41	20.99	22.41	21.91	20.99
Реальная книжная стоимость ⁽²⁾	15.50	14.09	15.50	15.02	14.09

	30 сентября 2015 г.	30 июня 2015 г.	30 сентября 2014 г.
Краткий отчет о бухгалтерском балансе на конец периода			
Общее количество долговых обязательств	\$ 391,651	\$ 392,379	\$ 368,124
Общее количество кредитов и лизингов	887,689	886,449	891,315
Общее количество производительных активов	1,826,310	1,807,112	1,783,051
Общее количество активов	2,153,006	2,149,034	2,123,613
Общее количество депозитов	1,162,009	1,149,560	1,111,981
Общий капитал акционеров	233,632	229,386	220,768
Общее количество капитала акционеров	255,905	251,659	238,681
Количество выпущенных и циркулирующих обычных акций	10,427,305	10,471,837	10,515,894

	Девять завершившихся месяцев 30 июня		Третий квартал 2015 года	Второй квартал 2015 года	Третий квартал 2014 года
	2015 год	2014 год			
Надёжность банковских ссуд					
Совокупная сумма списаний	\$ 3,194	\$ 3,504	\$ 932	\$ 1,068	\$ 1,043
Сумма списаний, представленная в процентном соотношении от среднего количества циркулирующих кредитов и лизингов ⁽³⁾	0.49%	0.52%	0.42%	0.49%	0.46%

Сумма, ассигнованная на потери по займу	\$ 2,351	\$ 2,056	\$ 806	\$ 780	\$ 636
			30 сентября 2015 г.	30 июня 2015 г.	30 сентября 2014 г.
Общее количество реально не функционирующих кредитов, лизингов и имущества, лишённого права пользования ⁽⁴⁾			\$ 10,336	\$ 11,565	\$ 14,232
Реально не функционирующие кредиты, лизинги и имущество, лишённого права пользования, представленные в процентном соотношении от общего количества кредитов, лизингов и имущества, лишённого права пользования ⁽³⁾			1.17%	1.31%	1.61%
Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга			\$ 12,657	\$ 13,068	\$ 15,106
Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга, представленный в процентном соотношении от циркулирующих кредитов и договоров лизинга ⁽³⁾			1.44%	1.49%	1.71%

n/z = не имеет значения

Сноски смотрите на странице 18.

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

Более

Выборочные данные о финансовой деятельности (продолжение)

(Доллары в миллионах)

Стандартизированный переход Базельского соглашения 3

Контроль и регулирование капитала

	30 сентября 2015 г.	30 июня 2015 г.	30 сентября 2014 г.
Показатели достаточности капитала с учётом рисков (5, 6):			
Обыкновенная акция капитала 1 уровня	\$ 161,649	\$ 158,326	\$ 152,444
Отношение капитала 1 уровня к обыкновенным акциям	11.6%	11.2%	12.0%
Доля заёмных средств 1 уровня	8.5	8.5	7.9
Отношение материального капитала к общей сумме активов (7)	8.8	8.6	8.1
Отношение материального капитала к общей сумме обыкновенных активов (7)	7.8	7.6	7.2

Сверка регулятивного капитала ^(5,8,9)

	30 сентября 2015 г.	31 июня 2015 г.	30 сентября 2014 г.
Регулятивный капитал – Базеля 3 переход в полностью введенные в действие			
Обыкновенная акция капитала 1 уровня (переход)(6)	\$ 161,649	\$ 158,326	152,444
Отложенные налоговые активы, возникающие из чистого операционного убытка и налогового кредита в будущих периодах, позитивно в течение переходного периода	(5,554)	(5,706)	(10,502)
Накопленный фазированный ПСД в течение переходного периода	(1,018)	(1,884)	(2,399)
Нематериальные фазированные активы в течение переходного периода	(1,654)	(1,751)	(2,697)
Установленная прибыль активов пенсионного фонда, введенная в действие в течение переходного периода	(470)	(476)	(664)
DVA связанное с обязательствами и вторичными инструментами, введенными в действие в течение переходного периода	228	384	974
Иные выполняемые перерасчеты и удержания в течение периода перехода	(92)	(587)	(2,050)
Обыкновенная акция капитала 1 уровня (полностью введенные в действие)	\$ 153,089	\$ 148,306	\$ 135,106

Риск-взвешенные активы – Как представлено в Базель 3 (полностью введенные в действие)

Отчетные риск-взвешенные активы(6)	\$ 1,391,672	\$ 1,407,891	1,271,723
Изменение в риск-взвешенных активах с момента представления отчета до полного введения	22,989	25,460	146,516
Базель 3 Стандартизированный подход к риск-взвешенным активам (полностью введенным)	1,414,661	1,433,351	1,418,239
Изменение в риск-взвешенных активах для усовершенствования	(17,157)	(5,963)	(8,375)
Базель 3 Передовой подход к риск-взвешенным активам (полностью введенным)	\$ 1,397,504	\$ 1,427,388	1,409,864

Коэффициенты регулятивного капитала

Базель 3 Стандартизированный подход к обыкновенным акциям 1 уровня (переход)(6)	11.6%	11.2%	12.0%
Базель 3 Стандартизированный подход к обыкновенным акциям 1 уровня (полностью введенные в действие)	10.8	10.3	9.5
Базель 3 Передовой подход к обыкновенным акциям 1 уровня (полностью введенные в действие)	11.0	10.4	9.6

(1) Рассредоточенные доходы (убыток) на одну обыкновенную акцию исключают влияние любых долевыми инструментами, которые разводняют прибыли на акцию. Нет никаких потенциальных обыкновенных акций, которые были разводняющими в третьем квартале 2014 года, вызванные чистым убытком, применимым к обыкновенным акциям.

(2) Средний показатель доходности реального капитала акционеров и реальная книжная стоимость за долю обыкновенной акции не является финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Мы полагаем, что использование таких финансовых мер, не относящихся к GAAP, обеспечивает дополнительную ясность в оценке результатов Корпорации. Другие компании могут определять или вычислять финансовые меры, не относящиеся к GAAP, по-разному. См. Приведение в соответствие с финансовыми мерами GAAP на страницах 22-24.

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

(4) Суммы не включают просроченные потребительские кредитные карты, потребительские кредиты, обеспеченные залогом недвижимости, где выплаты застрахованы Федеральным управлением жилищного строительства и индивидуально застрахованы по долгосрочным резервным соглашениям (полностью застрахованные ипотечные кредиты), и, в общем, другие потребительские и коммерческие кредиты, не обеспеченные залогом недвижимости; приобретенные невозвратные кредиты, даже при том, что клиент может просрочить выплату на договорной основе; необслуживаемые кредиты, предназначенные для продажи; необслуживаемые кредиты, рассчитанные по опциону справедливой стоимости; и непроизводительные кредиты с перенесенными сроками выплаты по долговым обязательствам, которые были удалены из приобретенного

сомнительного кредитного портфеля до 1 января 2010 года.

⁽⁵⁾ Параметры регулятивного капитала являются предварительными.

⁽⁶⁾ Отношение капитала 1 уровня к обыкновенным акциям на 30 сентября 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.

⁽⁷⁾ 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.

⁽⁸⁾ Банк Америки получил одобрение, чтобы начать использовать передовые подходы к основам капитала для того, чтобы определить, требования к резервам на покрытие потерь, начиная с четвертого квартала 2015 года. Как сообщалось ранее, с одобрением для параллельного выхода, банковские регуляторы США запрашивали внесение изменений в некоторые внутренние аналитические модели, включая кредитные модели оптовых продаж (к примеру, коммерческие), которые повысят наши активы, взвешенные по риску, в четвертом квартале 2015 года. Включая эти изменения, расчетное проформа соотношения CET1 в рамках передовых подходов Базельского Соглашения III на основе полного введения в действие составит 1,570 млрд.долл США и 9,7 процента на 30 сентября 2015 года.

⁽⁹⁾ Оценки полного введения в действия не являются финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Оценки передовых подходов Базельского Соглашения III на основе полного введения в действие предполагают одобрение банковских регуляторов США наших внутренних аналитических моделей, включая утверждение принципов внутренних моделей. По состоянию на 30 сентября 2015 года, мы не получили одобрения принципов внутренних моделей.

n/3 = не имеет значения

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

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

Корпорация Банк Америки и филиалы

Квартальные результаты по видам деятельности

(Доллары в миллионах)

	Третий 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⁾	\$ 7,832	\$ 4,468	\$ 4,191	\$ 4,071	\$ 841	\$ (490)
Сумма, ассигнованная на потери по займу	648	(2)	179	42	6	(67)
Беспроцентные расходы	4,434	3,447	2,020	2,683	1,143	80
Чистая прибыль (убыток)	1,759	656	1,277	1,008	(196)	4
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	24%	22%	14%	11%	н/з	н/з
Балансовый отчет						
Среднее значение						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 206,337	\$ 133,168	\$ 310,043	\$ 66,392	\$ 29,074	\$ 137,827
Общее количество депозитов	548,895	243,980	296,321	37,050	н/з	22,605
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	29,000	12,000	35,000	35,000	24,000	н/з
Конец периода						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 208,981	\$ 134,630	\$ 315,224	\$ 70,159	\$ 27,982	\$ 130,713
Общее количество депозитов	551,539	246,172	297,644	36,019	н/з	21,771
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	\$ 4,106	\$ 4,267	\$ 1,089	\$ 766
Сумма, ассигнованная на потери по займу	506	15	177	6	57	19
Беспроцентные расходы	4,318	3,459	1,932	2,732	961	416
Чистая прибыль	1,706	689	1,251	992	45	637
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	24%	23%	14%	11%	1%	н/з
Балансовый отчет						
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
Третий 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⁾	\$ 7,749	\$ 4,666	\$ 4,345	\$ 4,161	\$ 556	\$ (43)
Сумма, ассигнованная на потери по займу	668	(15)	(64)	45	267	(265)
Беспроцентные расходы	4,462	3,405	2,016	3,357	6,648	254
Чистая прибыль (убыток)	1,669	812	1,521	371	(5,114)	509
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	22%	27%	18%	4%	н/з	н/з
Балансовый отчет						
Среднее значение						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 197,374	\$ 121,002	\$ 283,264	\$ 62,959	\$ 35,238	\$ 199,404
Общее количество депозитов	514,549	239,352	291,927	39,345	н/з	29,879
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	30,000	12,000	33,500	34,000	17,000	н/з
Конец периода						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 198,467	\$ 122,395	\$ 284,908	\$ 62,705	\$ 34,484	\$ 188,356

Общее количество депозитов

515,580

238,710

282,325

39,133

n/з

25,419

⁽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.

n/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)

Десять месяцев, завершившихся 30 сентября 2015 г.

	Обслуживание клиентов	GWIM	Международное банковское обслуживание	Международная торговля	Старые основные средства и обслуживание	Все прочее
Совокупный доход, чистая сумма расходов на выплату процентов (на основе эквивалента полной ставки) ⁽¹⁾	\$ 22,826	\$ 13,558	\$ 12,567	\$ 12,961	\$ 2,844	\$ (77)
Сумма, ассигнованная на потери по займу	1,870	36	452	69	154	(230)
Беспроцентные расходы	13,141	10,366	5,952	8,556	3,307	1,998
Чистая прибыль (убытки)	4,940	1,995	3,895	2,944	(390)	(199)
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	23%	22%	15%	11%	н/з	н/з

Балансовый отчет

Среднее значение

		\$	\$	\$	\$	\$
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 202,565	129,881	300,141	\$ 61,798	30,782	153,754
Общее количество депозитов	541,969	242,507	290,327	38,813	н/з	21,508
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	29,000	12,000	35,000	35,000	24,000	н/з

Конец периода

		\$	\$	\$	\$	\$
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 208,981	134,630	315,224	\$ 70,159	27,982	130,713
Общее количество депозитов	551,539	246,172	297,644	36,019	н/з	21,771

Десять месяцев, завершившихся 30 июня 2014 г.

	Обслуживание клиентов	GWIM	Международное банковское обслуживание	Международная торговля	Старые основные средства и обслуживание	Все прочее
Совокупный доход, чистая сумма расходов на выплату процентов (на основе эквивалента полной ставки) ⁽¹⁾	\$ 23,049	\$ 13,802	\$ 13,293	\$ 13,801	\$ 2,042	\$ 174
Сумма, ассигнованная на потери по займу	2,027	---	353	83	240	(647)
Беспроцентные расходы	13,446	10,213	6,200	9,341	19,287	2,434
Чистая прибыль (убытки)	4,781	2,264	4,249	2,780	(12,737)	446
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	21%	25%	17%	11%	н/з	н/з

Балансовый отчет

Среднее значение

		\$	\$	\$	\$	\$
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 196,408	118,505	286,309	\$ 63,409	36,672	209,057
Общее количество депозитов	511,214	240,716	286,633	40,769	н/з	33,759
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	30,000	12,000	33,500	34,000	17,000	н/з

Конец периода

		\$	\$	\$	\$	\$
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 198,467	122,395	284,908	\$ 62,705	34,484	188,356
Общее количество депозитов	515,580	238,710	282,325	39,133	н/з	25,419

⁽¹⁾ Основа эквивалента полной ставки является показателем производительности, который используется руководством при управлении делами, что, по мнению руководства, позволяет инвесторам получить более точное понимание процентной маржи для сравнительных целей.

⁽²⁾ Средний показатель доходности ассигнованного капитала рассчитывается как чистая прибыль, с внесенными поправками для стоимости фондов и доходных кредитов и определенными расходами, связанными с нематериальными активами, поделенная на средний ассигнованный капитал. Ассигнованный капитал и соответствующая доходность не являются финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Мы полагаем, что использование таких финансовых мер, не относящихся к GAAP, обеспечивает дополнительную ясность в оценке результатов сегмента. Другие компании могут определять или вычислять финансовые меры, не относящиеся к GAAP, по-разному. (См. Приложение А: Урегулирование, не связанное с GAAP - Приведение в соответствие с финансовыми мерами GAAP на страницах 22-24.

н/з = не имеет значения

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

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

Дополнительные финансовые показатели

(Доллары в миллионах)

	Десять завершившихся месяцев 30 сентября		Третий квартал 2015 года	Второй квартал 2015 года	Третий квартал 2014 года
	2015 год	2014 год			
Данные об основе эквивалента полной ставки⁽¹⁾					
Чистый доход в виде процентов	\$ 30,128	\$ 30,956	\$ 9,742	\$ 10,716	\$ 10,444
Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов	64,679	66,161	20,913	22,345	21,434
Чистая процентная доходность	2.21%	2.27%	2.10%	2.37%	2.29%
Показатель деловой активности	66.98	92.08	66.03	61.84	93.97
Прочая информация			30 сентября 2015 г.	30 июня 2015 г.	30 сентября 2014 г.
Количество банковских центров - США			4,741	15,992	4,947
Количество брендированных автоматов - США			16,062	15,903	15,671
Сотрудники в эквиваленте полной ставки			215,193	216,679	229,538

⁽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 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 доходных кредитов и определенных расходов, связанных с нематериальными активами, деленная на средний ассигнованный капитал. Ассигнованный капитал и соответствующая доходность не являются финансовыми мерами. Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Ассигнованный капитал периодически пересматривается и на основе различных расчетов вносятся уточнения, которые включают, но не ограничивают, 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 девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2015 и 2014 года и за три месяца, завершившихся 30 сентября 2015 года, 30 июня 2015 года и 30 сентября 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.

	Девять завершившихся месяцев 30 сентября		Третий квартал	Второй квартал	Третий квартал
	2015 год	2014 год	2015 года	2015 года	2014 года
Сверка чистого дохода в виде процентов с чистым доходом в виде процентов на основе эквивалента полной ставки					
Чистый доход в виде процентов	\$ 29,450	\$ 30,317	\$ 9,511	\$ 10,488	\$ 10,219
Регулирование эквивалента полной ставки	678	639	231	228	225
Чистый доход в виде процентов на основе эквивалента полной ставки	\$ 30,128	\$ 30,956	\$ 9,742	\$ 10,716	\$ 10,444
Сверка совокупного дохода, за вычетом расходов на выплату процентов с совокупным доходом, за вычетом расходов на выплату процентов на основе эквивалента полной ставки					
Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов	\$ 64,001	\$ 65,522	\$ 20,682	\$ 22,117	\$ 21,209
Регулирование эквивалента полной ставки	678	639	231	228	225
Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов на основе эквивалента полной ставки	\$ 64,679	\$ 66,161	\$ 20,913	\$ 22,345	\$ 21,434
Сверка расхода по налогу на прибыль с расходом по налогу на прибыль на основе эквивалента полной ставки					
Расход по налогу на прибыль	\$ 5,145	\$ 762	\$ 1,561	\$ 2,199	\$ 663
Регулирование эквивалента полной ставки	678	639	231	228	225

Расход по налогу на прибыль, на основе эквивалента полной ставки	\$ 5,823	\$ 1,401	\$ 1,792	\$ 2,427	\$ 888
Сверка среднего показателя доходности акционеров обыкновенных акций со средним показателем доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций					
Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 228,609	\$ 222,598	\$ 231,620	\$ 228,780	\$ 222,374
Гудвилл	(69,775)	(69,818)	(69,774)	(69,775)	(69,792)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(4,307)	(5,232)	(4,099)	(4,307)	(4,992)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	1,885	2,114	1,811	1,885	2,077
Показатели доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций	\$ 156,412	\$ 149,662	\$ 159,558	\$ 156,583	\$ 149,667
Сверка среднего показателя доходности акционеров со средним показателем доходности материального капитала акционеров					
Показатель доходности акционеров	\$ 250,260	\$ 236,806	\$ 253,893	\$ 251,054	\$ 238,040
Гудвилл	(69,775)	(69,818)	(69,774)	(69,775)	(69,792)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(4,307)	(5,232)	(4,099)	(4,307)	(4,992)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	1,885	2,114	1,811	1,885	2,077
Показатели доходности материального капитала	\$ 178,063	\$ 163,870	\$ 181,831	\$ 178,857	\$ 165,333

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)

	Десять завершенных месяцев 30 сентября		Третий квартал	Второй квартал	Третий 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	\$ 233,632	\$ 220,768	\$ 233,632	\$ 229,386	\$ 220,768
Гудвилл	(69,761)	(69,784)	(69,761)	(69,775)	(69,784)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(3,973)	(4,849)	(3,973)	(4,188)	(4,849)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	1,762	2,019	1,762	1,813	2,019
Показатели доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций	\$ 161,660	\$ 148,154	\$ 161,660	\$ 157,236	\$ 148,154
Сверка показателя доходности акционеров на конец периода с показателем доходности материального капитала акционеров на конец периода					
Показатель доходности акционеров	\$ 255,905	\$ 238,681	\$ 255,905	\$ 251,659	\$ 238,681
Гудвилл	(69,761)	(69,784)	(69,761)	(69,775)	(69,784)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(3,973)	(4,849)	(3,973)	(4,188)	(4,849)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	1,762	2,019	1,762	1,813	2,019
Показатели доходности материального капитала акционеров	\$ 183,933	\$ 166,067	\$ 183,933	\$ 179,509	\$ 166,067
Сверка активов на конец периода с материальными активами на конец периода					
Активы	\$ 2,153,006	\$ 2,123,613	\$ 2,153,006	\$ 2,149,034	\$ 2,123,613
Гудвилл	(69,761)	(69,784)	(69,761)	(69,775)	(69,784)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(3,973)	(4,849)	(3,973)	(4,188)	(4,849)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	1,762	2,019	1,762	1,813	2,019
Материальные активы	\$ 2,081,034	\$ 2,050,999	\$ 2,081,034	\$ 2,076,884	\$ 2,050,999
Книжная стоимость на одну долю обыкновенной акции					
Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 233,632	\$ 220,768	\$ 233,632	\$ 229,386	\$ 220,768
Конечные обыкновенные акции, выпущенные и циркулирующие	10,427,305	10,515,894	10,427,305	10,471,837	10,515,894
Книжная стоимость на одну долю обыкновенной акции	\$ 22.41	\$ 20.99	\$ 22.41	\$ 21.91	\$ 20.99
Книжная стоимость реальных активов на одну долю обыкновенной акции					
Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 161,660	\$ 148,154	\$ 161,660	\$ 157,236	\$ 148,154
Конечные обыкновенные акции, выпущенные и циркулирующие	10,427,305	10,515,894	10,427,305	10,471,837	10,515,894
Книжная стоимость реальных активов на одну долю обыкновенной акции	\$ 15.50	\$ 14.09	\$ 15.50	\$ 15.02	\$ 14.09

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)

	Девять завершившихся месяцев 30 сентября		Третий квартал	Второй квартал	Третий квартал
	2015 год	2014 год	2015 года	2015 года	2014 года
Сопоставление среднего показателя доходности ассигнованного капитала ⁽¹⁾					
Обслуживание клиентов					
Отчетная чистая прибыль	\$ 4,940	\$ 4,781	\$ 1,759	\$ 1,706	\$ 1,669
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	3	3	1	1	1
Исправленная чистая прибыль	\$ 4,943	\$ 4,784	\$ 1,760	\$ 1,707	\$ 1,670
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 59,330	\$ 60,401	\$ 59,312	\$ 59,330	\$ 60,385
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(30,330)	(30,401)	(30,312)	(30,330)	(30,385)
Средний ассигнованный капитал	\$ 29,000	\$ 30,000	\$ 29,000	\$ 29,000	\$ 30,000
Мировое благосостояние и инвестиционный менеджмент					
Отчетная чистая прибыль	\$ 1,995	\$ 2,264	\$ 656	\$ 689	\$ 812
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	9	10	3	3	3
Исправленная чистая прибыль	\$ 2,004	\$ 2,274	\$ 659	\$ 692	\$ 815
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 22,135	\$ 22,223	\$ 22,132	\$ 22,106	\$ 22,204
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(10,135)	(10,223)	(10,132)	(10,106)	(10,204)
Средний ассигнованный капитал	\$ 12,000	\$ 12,000	\$ 12,000	\$ 12,000	\$ 12,000
Международное банковское обслуживание					
Отчетная чистая прибыль	\$ 3,895	\$ 4,249	\$ 1,277	\$ 1,251	\$ 1,521
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	1	1	1	---	---
Исправленная чистая прибыль	\$ 3,896	\$ 4,250	\$ 1,278	\$ 1,251	\$ 1,521
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 58,934	\$ 57,432	\$ 58,947	\$ 58,978	\$ 57,421
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(23,934)	(23,932)	(23,947)	(23,978)	(23,921)
Средний ассигнованный капитал	\$ 35,000	\$ 33,500	\$ 35,000	\$ 35,000	\$ 33,500
Международная торговля					
Отчетная чистая прибыль (убытки)	\$ 2,944	\$ 2,780	\$ 1,008	\$ 992	\$ 371
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	9	7	5	2	2
Исправленная чистая прибыль (убытки)	\$ 2,953	\$ 2,787	\$ 1,013	\$ 994	\$ 373
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 40,405	\$ 39,394	\$ 40,351	\$ 40,432	\$ 39,401
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(5,405)	(5,394)	(5,351)	(5,432)	(5,401)
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.