

15 апреля 2015 года.

Вкладчики могут обращаться к:

Ли МакЭнтайер, Банк Америки, 1.980.388.6780

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

Составители отчета могут обращаться к:

Джерри Дубровски, Банк Америки, 1.980.388.2840

[jerome.f.dubrowski@bankofamerica.com](mailto:jerome.f.dubrowski@bankofamerica.com)

**Банк Америки сообщает, что чистая прибыль за первый квартал 2015 года составила \$3.4 миллиардов, или \$0.27 на**

#### **Разводненную акцию**

Результаты включают \$1.0 миллиард (\$0.06 в расчете на акцию) в Поощрительных вознаграждениях с принимаемыми к расчету ежегодными пенсионными пособиями и \$0.5 миллиардов (\$0.03 в расчете на акцию) по отчислениям в Доход для Регулирования чистого процентного дохода, связанного с рынком

#### **Продолжающаяся деловая динамика**

- Депозитные счета в конце периода выросли до рекордного показателя \$1.15 триллиона.
- Выданные банком \$17 миллиардов по жилищному ипотечному кредиту и кредиту под залог домашнего имущества с правом удержания первой очереди
- 1.2 миллиона новых кредитных карточек, выпущенных с 66 процентами, направленными на существующие взаимоотношения к клиентам
- Брокерские Активы Мерилла Эджа выросли 18 процентов с Q1-14 до \$118 триллионов
- Распоряжение активами по управлению благосостоянием возросло на 10 процентов с Q1-14 до \$2.1 триллионов
- Глобальные банковские операции увеличили кредиты на конец периода на \$6 триллионов с Q1-14 до \$296 триллионов
- Общие комплексные инвестиционно-банковские сборы Банка Америки выросли до \$1.5 триллионов, с самыми высокими комиссионными вознаграждениями за консультацию и совет со времени слияния Мерилл Линч

#### **Предпринимаемые меры относительно Управления Издержками; Кредитного Качества остаются сильными**

- Расходы банка, не связанные с выплатой процентов, за исключением судебных расходов и Поощрительных вознаграждений с принимаемыми к расчету ежегодными пенсионными пособиями, снизились на 6 процентов с Q1-14 до \$14.3 триллионов(A)
- Ипотечные ссуды по первой закладной, неоплаченные в течение + 60 дней, оплаченные по старым основным средствам и погашенные, снизились на 45 процентов с Q1-14 до 153,000 Кредитов
- Улучшенное кредитное качество с отрегулированными чистыми списаниями, снизилось до 28 процентов с Q1-14(B)

#### **Учетный капитал и Уровни Ликвидности**

- Расчетный Коэффициент достаточности капитала первого уровня обыкновенной акции в соответствии с Базель 3 (Стандартный подход, полностью введенный в действие) составил 10.3 процента; Передовые подходы составили 10.1 процента (C)
- Расчетное вспомогательное соотношение собственных и заемных средств до 2018 года соответствует минимумам, с компаниями-учредителями, при 6.3 процентах, и ведущим банком, при 7.1 процентах(D)
- Регистрация Мировых Чрезмерных Источников Ликвидности в \$478 миллиард, до \$51 миллиард с Q1- Выделение средств, продиктованных временем до 37 месяцев

- Объединенный показатель краткосрочной ликвидности превышает требования 2017 года(E)
- Рыночная стоимость материальных активов в расчете на акцию выросла на 7 процентов с Q1-14 до \$14.79 в расчете на акцию(F)
  - Балансовая стоимость на акцию выросла на 4 процента с Q1-14 до \$21.66 в расчете на акцию.

## Страница 2

CHARLOTTE — Корпорация Банк Америки, на сегодняшний день, сообщает о чистой прибыли в \$3.4 триллиона, или \$0.27 на разводненную акцию, в первом квартале 2015г., по сравнению с потерями в \$276 миллионов, или \$0.05 на разводненную акцию, за период прошлого года.

Выручка, за вычетом расходов на выплату процентов, на основании FTE снизилась на 1.3 триллиона в первом квартале 2014 года до 21,4 млрд. долл.США(с). Около 1 триллиона данного снижения относилось к снижению в 757 миллионов долларов США в доходах от вложений в акции, поскольку предыдущий год включал доход от продажи части долевой инвестиции, а 211 миллионов долларов США относились к дополнительным корректировкам, связанными с рынком в портфеле долговых ценных бумаг компании вследствие влияния сниженных долгосрочных процентных ставок. За исключением двух данных показателей, а также чистой дебетовой корректировки стоимости (ДКС) за два периода, прибыль снизилась на 1 процент до 21.9 триллионов долларов США в первом квартале 2015 года по сравнению с 22.1 триллионами долларов США в квартале прошлого года(н).

«Мы наблюдаем рост объема основных кредитов и и привлеченных депозитов, инициирования ипотечного кредита, и стечов заказчиков по управлению состоянием, постоянную активность заказчиков и клиентов и устойчивую прибыльность в большинстве сферах нашей деятельности по сравнению с кварталом прошлого года», сказал Брайан Мойнихан, Генеральный Директор. «Мы продолжаем удерживать первое место в инвестиционно-банковской деятельности, поскольку наша команда установила самую высокую комиссию за консультацию и совет со времени слияния Мерилла Линча. Это послужит хорошим предзнаменованием для ближайшей экономической перспективы.

“На момент продолжающейся низкой ставки кредитования, мы имели точный контроль банка за расходами, поскольку мы фокусировались на надежном росте с сбалансированной платформой для создания долгосрочной стоимости для заказчиков и владельцев акций.”

"Мы продолжаем усиливать уже установившийся ликвидный баланс в этом квартале," сказал Брюс Томпсон, финансовый директор. "Мы улучшаем нашу ликвидность, наращенный капитал и хорошо управляемые издержки в сложных условиях процентной ставки. Между тем, кредитное качество остается прочным, отражая, как экономическую обстановку, так и наш риск гарантов размещения ценных бумаг."

## По истечении трех месяцев

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

	31 марта 2015	31 декабря 2014	31 марта 2014
Чистый процентный доход, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента <sup>11</sup>	\$ 9,670	\$ 9,865	\$ 10,286
<b>Total revenue, net of interest expense, FTE basis<sup>1</sup></b>	<b>21,421</b>	<b>18,955</b>	<b>22,767</b>
<b>Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ), за исключением DVA/FVA<sup>1,2</sup></b>	<b>21,402</b>	<b>19,581</b>	<b>22,655</b>
Резерв на покрытие безнадежных долгов	765	219	1,009
Расходы, не связанные с выплатой процентов <sup>3</sup>	15,695	14,196	22,238
<b>Чистая прибыль (издержки)</b>	<b>\$ 3,357</b>	<b>\$ 3,050</b>	<b>\$ (276)</b>
Разводненная прибыль (издержки) на обыкновенную акцию	\$ 0.27	\$ 0.25	\$ (0.05)

<sup>1</sup> Полностью налогооблагаемый эквивалент (ПНЭ) не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Для соответствия с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.21-23 настоящего пресс-релиза. Чистые процентные доходы по финансовым показателям, относящимся к общепринятым нормам бухгалтерского учёта составили 9.5 триллионов., 9.6 и 10.1 триллионов долл.США в течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2015 года, 31 декабря, 2014 года и 31 марта 2014 года, соответственно. Общая выручка, за вычетом расходов на выплату процентов, по финансовым показателям, относящимся к общепринятым нормам бухгалтерского учёта составила 21,2 трилл., 18,7 трилл. и 22.6 трилл. долл.США за три месяца, завершившихся 31 марта 2015 года, 31 декабря 2014 года и 31 марта 2014 года, соответственно.

<sup>2</sup> Не представляет финансовый показатель Общепринятых норм бухгалтерского учета. Чистая прибыль DVA составляла 19 миллионов дол. США и 112 миллионов дол. США в течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2015 года, 31 марта 2014 года, соответственно. А чистые убытки DVA/FVA составили 626 миллионов дол. США в течение трех месяцев, завершившихся 31 декабря, 2014 года.

<sup>3</sup> Расходы, не связанные с выплатой процентов включают судебные издержки в размере 370 миллионов, 393 миллионов и 6.0 миллиардов долл.США за три месяца, завершившихся 31 марта 2015 года, 31 декабря 2014 года и 31 марта 2014 года, соответственно.

Чистый процентный доход на основе полностью налогооблагаемый эквивалента, составил 9.7 миллиардов дол. США в первом квартале 2015 года, упал до 616 миллионов с квартала прошлого года. Снижение было вызвано корректировками, связанным с рынком, указанными выше и сниженными остатками задолженности по кредиту, и доходами по ценным бумагам. К ним относилось погашение путем снижений в финансировании доходов по ценным бумагам, выраженных в виде процентной ставки, долгосрочных остатков задолженности и роста коммерческого кредита. За исключением влияния корректировок, связанных с рынком, чистый процентный доход составил 10.2 миллиарда дол. США в первом квартале 2015 года, по сравнению с 10.4 миллиардами дол. США в предыдущем квартале, и 10.6 миллиардами дол. США в квартале прошлого года(G).

Доход, не связанный с получением процентов снизился на 6 процентов с квартала прошлого года до 11.8 миллиардов дол. США. За исключением чистой корректировки стоимости дебита (DVA) и доходов от инвестиций в акционерные капиталы за оба периода, доход, не связанный с получением процентов поднялся на 1 процент по сравнению с кварталом прошлого года, вызванный более высоким банковским доходом по вкладным и более высоким доходом от обслуживания инвестирования и брокерского обслуживания, частичным погашением при низких результатах от продаж и торговли, и сниженными доходами от продажи долговых ценных бумаг(H).

Резерв на покрытие безнадежных долгов снизился на 244 миллионов дол. США с первого квартала 2014г. до 765 миллионов дол. США. Откорректированные для воздействия погашений Министерства Юстиции (МЮ), зарезервированных ранее, и погашений от продаж проблемных кредитов, чистые списания снизились до 384 миллионов дол. США, или на 28 процентов, с первого квартала 2014 года до 1.0 миллиарда с коэффициентом чистого списания, упавшего до 0.47 процентов в первом квартале 2015 года с 62 процентов в квартале прошлого года(B). Снижение в чистых списаниях было обусловлено улучшением динамики портфеля, включая повышение цен на недвижимость. В первом квартале 2015 года, высвобождение из резерва составило 429 миллионов дол. США, по сравнению с высвобождением из резерва в 379 миллионов дол. США в первом квартале 2014 года.

Расходы, не связанные с выплатой процентов составили 15,7 миллиарда дол. США в первом квартале 2015 года, по сравнению с 22.2 миллиардами дол. США в квартале прошлого года. Снижение было обусловлено низкими судебными издержками, проектами по затратам по предпринимаемым мерам в отношении Старых основных средств и Обслуживания, и экономией затрат в Project New BAC, который был завершён в третьем квартале 2014г.

За исключением судебных издержек в 370 миллионов дол. США в первом квартале 2015 года и 6.0 миллиардов дол. США в квартале прошлого года, расходы, не связанные с выплатой процентов, снизились на 6 процентов с квартала прошлого года до 15.3 миллиарда дол. США, отражая предпринимаемые меры для реализации экономии затрат и улучшения эффективности(А). В первый квартал 2015 года и 2014 года также включили, приблизительно, 1.0 миллиард дол. США Поощрительных вознаграждений с принимаемыми к расчету ежегодными пенсионными пособиями. Эффективная ставка налога в первом квартале 2015 года составила 29.2 процента, обусловленная, главным образом, повторением пунктов налоговых предпочтений.

### Результаты Хозяйственных Сегментов

Начиная с 1 января, 2015 года, для установления сегментов и того, как компания управляет своим бизнесом в 2015 году, Банк Америки изменил основу для представления сегментов. Субсегмент Жилищного Кредита в Услугах в сфере недвижимости для клиентов перенесли в Обслуживание Клиентов, а Старые Основные Средства и Обслуживание стали отдельным сегментом. Часть деятельности по расчетно-кассовому обслуживанию, на основе объема взаимоотношений с клиентами, перенесли из Обслуживания Клиентов в Международное Банковское Обслуживание. Также, коммерческое совместное предприятие компании по переработке перенесли из Обслуживания Клиентов во Все Другие. Предыдущие периоды были повторно определены для подтверждения установления сегментов.

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

### Обслуживание клиентов

(Доллары в миллионах)	Завершившиеся три месяца		
	31 марта 2015г.	31 декабря, 2014г.	31 марта, 2014г.
<b>Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)</b>	\$ 7,450	\$ 7,759	\$ 7,651
Резерв на покрытие безнадежных долгов	716	653	809
Расходы, не связанные с выплатой процентов	4,389	4,409	4,495
<b>Чистый доход</b>	\$ 1,475	\$ 1,661	\$ 1,468
Рентабельность среднего ассигнованного капитала <sup>1</sup>	21%	22%	20%
Средний остаток непогашенной задолженности	\$ 199,581	\$ 199,215	\$ 196,425
Депозит аварии	531,365	517,580	504,849
<b>На конец периода</b>			
Брокерские активы	\$ 118,492	\$ 113,763	\$ 100,206

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

### Ключевые показатели деловой активности

- Средние депозитные счета выросли на 26.5 млрд. долл.США, или на 5 процентов, с квартала прошлого года до 531.4 млрд. долл.США.
- Клиентские комиссионные активы увеличились на 18.3 млрд. долл.США, или на 18 процентов по сравнению с кварталом прошлого года до 118,5 млрд. долл.США за счет новых счетов клиентов, сильного потока счетов, а также рыночных оценок.

## Страница 5

- Выдача кредитных карточек остается на уровне возрастания. Компания выдала 1,2 млн. новых кредитных карточек в течение первого квартала 2015 года, что выше на 13 процентов, по сравнению с 1,0 миллионом карточек, выданных в квартале прошлого года. Примерно 66 процентов этих карточек пошли на существующие взаимоотношения с клиентами в течение первого квартала 2015г.
- Количество банковского обслуживания клиентов по мобильной связи выросло на 13 процентов с квартала прошлого года до 16,9 миллионов пользователей, и 13 процентов операций пополнения счета выполняется при помощи мобильных устройств пользователями по сравнению с 10 процентами в квартале прошлого года.
- Компания организовала первичный выпуск жилищного ипотечного кредита в правом удержания первой очереди на 13.7 миллиардов дол. США и на 3.2 миллиардов дол. США по имущественным займам в первом квартале 2015 года, по сравнению с 11.6 миллиардов дол. США и 3.4 миллиардов дол. США, соответственно, в четвертом квартале 2014 года, и 8.9 миллиардами дол. США и 2.0 миллиардами дол. США, соответственно в квартале прошлого года.

### **Общий финансовый обзор**

Чистый доход от Обслуживания Клиентов составил 1.5 миллиардов дол. США, немного больше с квартала прошлого года, поскольку низкий расходы, не связанные с выплатой процентов и низкий резерв на покрытие безнадежных долгов были частично погашены снижением в чистом процентном доходе.

Выручка снизилась на 3 процента с первого квартала 2014 года до 7.5 миллиардов дол. США, отражая чистый процентный доход по распределению компанией корректировок, связанных с рынком к чистому процентному доходу, а также выпуск карточек и остатки по карточному кредиту. Доход, не связанный с получением процентов, в 2.6 миллиардов дол. США оставался устойчивым, поскольку более высокий банковский доход по закладным и доход с карточек компенсировал изъятие прибыли портфеля в квартале прошлого года.

Резерв на покрытие безнадежных долгов упал на 93 млн. долл.США миллионов в первом квартале 2015 года до 716 млн. долл.США, обусловленный, главным образом, продолжающимся улучшением по кредитному качеству в кредитно-карточном портфеле, частично компенсированный медленным темпом улучшения кредитного качества в портфеле жилищного кредита.

Расходы, не связанные с выплатой составили 4,4 млн. долл.США, ниже с квартала прошлого года, так как компания продолжала оптимизировать свою сеть доставки. Обусловленная продолжающимся ростом пунктов услуг банковского обслуживания по мобильной связи и других самообслуживающихся клиентов, компания продолжала совершенствовать свои зоны обслуживания по розничной продаже, и закрыла или сняла 287 точек, и добавила 27 точек с первого квартала 2014 года, получив в результате 4 835 финансовых центров в конце первого квартала 2015 года. в соответствии с кварталом пошлого года.

Рентабельность среднего ассигнованного капитала составила 21 процент в первом квартале 2015 года, по сравнению с 20 процентами в первом квартале 2014 года.

<i>(Доллары в миллионах)</i>	31 марта, 2015	31 декабря, 2014	31 марта, 2014
<b>Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)</b>	<b>\$ 4,517</b>	<b>\$ 4,602</b>	<b>\$ 4,547</b>
Резерв на покрытие безнадежных долгов	23	14	23
Расходы, не связанные с выплатой процентов	3,459	3,440	3,359
<b>Чистый доход</b>	<b>\$ 651</b>	<b>\$ 706</b>	<b>\$ 729</b>
Рентабельность среднего ассигнованного капитала <sup>1</sup>	22%	23%	25%
Средний остаток непогашенной задолженности и лизинга	\$ 126,129	\$ 123,544	\$ 115,945
Депозит аварии	243,561	238,835	242,792
<b>На конец периода (доллары в миллиардах)</b>			
Активы под управлением	\$ 917	\$ 903	\$ 842
Валюта баланса клиентов <sup>2</sup>	2,510	2,498	2,396

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

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

## Ключевые показатели деловой активности

- Баланс клиентов вырос на 5 процентов с квартала прошлого года, более чем, до 2.5 трлн. долл.США, обусловленный высоким уровнем рынка и чистыми поступлениями.
- Движение долгосрочных активов под управлением (АПУ) в 14.7 миллиардов дол. США составили 23 последующий квартал положительных потоков.
- Компания представила отчет о том, что комиссия за управление активами выросла до 2,1 млрд. долл.США, до 10 процентов с квартала прошлого года.
- Количество финансовых советников увеличилось с квартала прошлого года до 1 027, включая дополнительно 394 советников по Обслуживанию Клиентов, до 17 508; в первом квартале 2015 года продолжался держаться уровень с естественной убылью, на историческом минимуме.
- Средний кредит и остатки на счетах выросли на 9 процентов с квартала прошлого года.

### Общий финансовый обзор

По Мировому Благополучию и Управлению Инвестициями был зарегистрирован чистый доход в 651 млн. долл.США, по сравнению с 729 млн. долл.США в первом квартале 2014 года. Доход был устойчивым с 4.5 миллиардов дол. США, поскольку 10 процентное увеличение в комиссии за управление активами и чистом процентном доходе по росту кредитования был компенсирован размещением корректировок компании, связанных с рынком для чистого процентного дохода, и низкого дохода от транзакций.

Расходы, не связанные с выплатой процентов, выросли на 3 процента до 3.5 миллиарда дол. США, вследствие увеличения расходов на персонал, обусловленные высоким вознаграждением по результатам, связанные с прибылью, и инвестированием в квалифицированных специалистов, ориентированных на клиентов.

Рентабельность среднего ассигнованного капитала составила 22 процента в первом квартале 2015г., что меньше по сравнению с 25 процентами в квартале прошлого года.

## Международное Банковское Обслуживание

(Доллары в миллионах)	Завершившиеся три месяца		
	31 марта, 2015	31 декабря, 2014	31 марта, 2014
<b>Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)</b>	\$ 4,289	\$ 4,332	\$ 4,535
Резерв на покрытие безнадежных долгов	96	(31)	281
Расходы, не связанные с выплатой процентов	2,022	2,002	2,190
<b>Чистый доход</b>	\$ 1,365	\$ 1,511	\$ 1,291
Рентабельность среднего ассигнованного	16%	18%	16%
Средний остаток непогашенной задолженности и лизинга	\$ 289,524	\$ 287,017	\$ 287,920
Депозит аварии	289,935	296,205	285,594

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

### Ключевые показатели деловой активности

- Банк Америки Мерилл Линч (БАМЛ) сохраняет лидирующее положение в инвестиционно-банковской деятельности со сборами инвестиционно-банковской деятельности мировых компаний в \$1.5 миллиард, за исключением самостоятельно выполняемых операций, в первом квартале 2015 года с самой высокой комиссией за консультацию и совет со времени слияния Мерилл Линч.
- БАМЛ входил в тройку ведущих финансовых учреждений, на мировом уровне, по займам, предоставляемым компаниям, погрязшим в долгах, корпоративным задолженностям инвестиционного класса, ценным бумагам, обеспеченным активами, размещению обыкновенных акций, и синдицированным банковским кредитам в течение первого квартала 2015г.(I).
- Баланс остатка на конец периода непогашенной задолженности и лизинга составил \$295.7 миллиардов в первом квартале 2015 года, до 6.7 миллиардов дол. США, или 2 процента, с предыдущего квартала, и 6.0 миллиардов дол. США, или 2 процента с квартала прошлого года. Коэффициент использования среднего бизнеса завершил первый квартал 2015 года на самом высоком уровне за последние шесть лет.

### Общий финансовый обзор

Международное Банковское Обслуживание зарегистрировало чистый доход в \$1.4 миллиардов в первом квартале 2015г., по сравнению с \$74 миллионами, или 6 процентами, с квартала прошлого года, обусловленный снижением расходов, не связанных с выплатой процентов и сниженным резервом на покрытие безнадежных долгов, частично компенсированный низким чистым процентным доходом. Снижение чистого процентного дохода отражает размещение отрицательных корректировок компании, связанные с рынком, выталкивание затрат компании для требований к показателю краткосрочной ликвидности и сокращению разницы между ставками кредитования и заимствования.

Резерв на покрытие безнадежных долгов снизился на \$185 миллионов с квартала прошлого года до \$96 миллионов в первом квартале 2015 года, обусловленный низкой нераспределенной прибылью. Расходы, не связанные с выплатой процентов, снизились на 168 миллионов дол. США, или на 8 процентов, с квартала прошлого года до 2 миллиардов дол. США, отражая низкие инициативные затраты на технологии, низкие судебные издержки и расходы на материальное поощрение.

Рентабельность среднего ассигнованного капитала составила 16 процентов, как в первом квартале 2015 года, так и в первом квартале 2014 года.

## Мировые Рынки

(Доллары в миллионах)	Завершившиеся три месяца		
	31 марта, 2015	31 декабря, 2014	31 марта, 2014
<b>Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)</b>	<b>\$ 4,603</b>	<b>\$ 2,370</b>	<b>\$ 5,017</b>
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ), за исключением DVA/FVA <sup>1,2</sup>	4,584	2,996	4,905
Резерв на покрытие безнадежных долгов	21	26	19
Расходы, не связанные с выплатой процентов	3,120	2,500	3,075
<b>Чистая прибыль (издержки)</b>	<b>\$ 945</b>	<b>\$ (72)</b>	<b>\$ 1,313</b>
Рентабельность среднего ассигнованного капитала <sup>3</sup>	11%	n/m	16%
Средняя стоимость основных фондов	\$ 598,503	\$ 611,713	\$ 601,427

<sup>1</sup>Рентабельность среднего ассигнованного капитала не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Чистая прибыль DVA составила \$19 миллионов и \$112 миллионов за три месяца, завершившихся 31 марта, 2015 года и 2014 года, соответственно, а чистые потери DVA/FVA составили \$626 миллионов за три месяца, завершившихся 31 декабря, 2014 года.

<sup>2</sup> Рентабельность среднего ассигнованного капитала является финансовым показателем без Общепринятых норм бухгалтерского учета. Компания полагает, что использование данного финансового показателя без Общепринятых норм бухгалтерского учета обеспечивает дополнительную прозрачность при оценке результатов сегментов. Другие компании могут определять или подсчитывать данный показатель другим способом. Для соответствия с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.21-23 настоящего пресс-релиза.

### Ключевые показатели деловой активности

- Ценные бумаги с фиксированным доходом, средства обращения и предметы потребления были зарегистрированы с высоким доходом от сбыта и торговли с иностранной валютой со времени слияния Мерилл Линч, который увеличился вдвое с первого квартала 2014 года, поскольку неустойчивость иностранной валюты привела к более высоким доходам и расходам клиентов.
- Доход от сбыта и торговли обыкновенными акциями, за исключением чистого DVA, в \$1.2 миллиардов, был устойчивым с квартала прошлого года(J).

### Общий финансовый обзор

Чистый доход Мировых Рынков составил \$945 миллионов в первом квартале 2015г., по сравнению с \$1.3 миллиарда в квартале прошлого года, отражая низкий доход от сбыта и продаж ценных бумаг с фиксированным доходом, средств обращения и предметов потребления и высокие судебные издержки. Выручка снизилась на \$414 миллиона, или 8 процентов, с квартала прошлого года до \$4.6 миллиарда. За исключением чистого DVA, выручка снизилась на \$321 миллион, или 7 процентов, до \$4.6 миллиардов, обусловленная снижением продаж и сбыта(K). Чистая выручка DVA составила \$19 миллионов, по сравнению с \$112 миллионами в квартала прошлого года.

Выручка от продаж и сбыта ценными бумагами с фиксированным доходом, средствами обращения и предметами потребления, за исключением чистого DVA, снизилась на 7 процентов с квартала прошлого года, из-за снижения по кредитам и закладным, частично компенсированная рекордными результатами в иностранной валюте вследствие рыночной неустойчивости(L).

Доход от сбыта и торговли обыкновенными акциями, за исключением чистого DVA, была сравнима с кварталом прошлого года(J).



Расходы, не связанные с выплатой процентов, в \$3.1 миллиарда, увеличились на \$45 миллионов с квартала прошлого года, так как снижение материального поощрения, связанного с выручкой, было выше, чем компенсация высокими судебными издержками.

Рентабельность среднего ассигнованного капитала составила 11 процентов в первом квартале 2015 года, отражая низкую рентабельность и увеличение в распределении капитала.

## Старые Основные Средства и Обслуживание (СОСО)

(Доллары в миллионах)	Завершившиеся три месяца		
	31 марта, 2015	31 декабря, 2014	31 марта, 2014
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)	\$ 914	\$ 638	\$ 686
Резерв на покрытие безнадежных долгов	91	(113)	12
Расходы, не связанные с выплатой процентов <sup>1</sup>	1,201	1,364	7,401
<b>Чистые издержки</b>	<b>\$ (238)</b>	<b>\$ (382)</b>	<b>\$ (4,880)</b>
Средний остаток непогашенной задолженности и лизинга	32,411	33,772	38,104
<b>На конец периода</b>			
Кредиты и лизинги	\$ 31,690	\$ 33,055	\$ 37,401

<sup>1</sup> Расходы, не связанные с выплатой процентов, включают судебные издержки в \$179 миллионов, \$256 миллионов и \$5.8 миллиардов за три месяца, завершившихся 31 марта, 2015 года, 31 декабря 2014 года и 31 марта, 2014 года.

## Ключевые показатели деловой активности

- Количество 60 + дней неоплаченных ипотечных ссуд по первой закладной, обслуживаемых СОСО, снизилось до 153 000 кредитов в конце первого квартала 2015 года, меньше на 36 00 кредитов, или 19 процентов, с предыдущего квартала и меньше на 124 000 кредитов, или на 45 процентов с квартала прошлого года.
- Расходы, не связанные с выплатой процентов, за исключением судебных расходов. Снизились до 1.0 миллиарда дол. США в первом квартале 2015 года, с 1.1 миллиарда дол. США в четвертом квартале 2014 года и 1.6 миллиардов дол. США в квартале прошлого года(м).

## Общий финансовый обзор

СОСО представили отчет о потерях в 238 миллионов дол. США за первый квартал 2015 года, по сравнению с потерями в 4.9 миллиардов дол. США за тот же период в 2014 году, обусловленные низкими издержками, главным образом, судебными издержками, и высокими банковскими доходами по закладным.

Выручка увеличилась на 228 миллионов дол. США с первого квартала 2014 года до 914 миллионов дол. США, обусловленная, главным образом, высокими банковскими доходами по закладным вследствие улучшенных MSR, не включая результаты хеджирования, и оговорки о представлениях и гарантиях. Данные улучшения были частично скомпенсированы низкой комиссией за обслуживание вследствие небольшого портфеля по обслуживанию.

Расходы, не связанные с выплатой процентов, снизились на 6.2 миллиардов дол. США с квартала прошлого года до 1.2 миллиарда дол. США, главным образом, вследствие снижения судебных издержек на 5.7 миллиардов дол. США, низким подбором кадров в связи с неуплатой и другими расходами на обслуживание в связи с неуплатой.

Завершившиеся три месяца

<b>Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ПНЭ)<sup>2</sup></b>						
	\$	(352)	\$	(746)	\$	331
Резерв на покрытие безнадежных долгов		(182)		(330)		(135)
Расходы, не связанные с выплатой процентов		1,504		481		1,718
<b>Чистые потери</b>	<b>\$</b>	<b>(841)</b>	<b>\$</b>	<b>(374)</b>	<b>\$</b>	<b>(197)</b>
Общий средний остаток		167,758		183,091		217,392

<sup>1</sup>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.

<sup>2</sup>Прибыль включает доходы (потери) от инвестиций в акционерные капиталы в размере \$1 миллиона, \$(36) миллионов и \$696 миллионов за три месяца, завершившихся 31 марта, 2015 года, 31 декабря, 2014 года и 31 марта, 2014 года соответственно, и прибыль от продаж долговых ценных бумаг в размере \$263 миллионов, \$161 миллиона и \$357 миллионов за три месяца, завершившихся 31 марта, 2015 года, 31 декабря, 2014 года и 31 марта, 2014 года соответственно.

В разделе Все Другие чистые издержки составляли до \$841 миллионов в первом квартале 2015г., по сравнению с чистыми издержками до \$197 миллионов за тот же период прошлого года, главным образом, из-за снижения в как чистых процентных доходах, так в доходах, не связанных с выплатой процентов. Чистый процентный доход снизился на 93 миллиона дол. США с квартала прошлого года. Доход, не связанный с выплатой процентов, снизился на 590 миллионов дол. США с квартала прошлого года, отражая низкий доход от вложения акции, и низкие доходы от продаж долговых ценных бумаг в первом квартале 2015 года. Снижения дохода от вложений в акции было обусловлено продажей части вложений в акции в квартале прошлого года.

Прибыль в резерве на покрытие безнадежных долгов выросла на 47 миллионов дол. США с первого квартала 2014 года до 182 миллионов, обусловленная, главным образом, воздействием роста на продажу недействующих ссуд.

Расходы, не связанные с выплатой процентов, снизились на 214 миллионов дол. США, главным образом, в результате низких судебных издержек и инфраструктуры, вспомогательных расходов по сравнению с кварталом прошлого года. Расходы на налог составили выручку в 833 миллиона дол. США в первом квартале 2015 года, по сравнению с прибылью в 1.1 миллиардов дол. США в квартале прошлого года.

	Завершившиеся три месяца			
	31марта	31	31	31
(Доллары в миллионах)	2015	декабря	2014	2014
Резерв на покрытие безнадежных долгов	\$765	\$219		\$1,009
Чистое списание <sup>1</sup>	1,194	879		1,388
Коэффициент чистого списания <sup>1,2</sup>	0.56	%	0.40	0.62 %
Коэффициент чистого списания, за исключением кредитного портфеля по покупкам к кредит <sup>2</sup>	0.57		0.41	0.64
Коэффициент чистого списания, включая списание сниженного портфеля по покупкам в кредит <sup>2</sup>	0.70		0.40	0.79
<b>На конец периода</b>				
Недействующие ссуды, лизинг и заложенное имущество без права выкупа	\$12,101		\$12,629	\$17,732
Коэффициент недействующих ссуд, лизинга и заложенного имущества без права выкупа <sup>3</sup>	1.39	%	1.45 %	1.96 %
Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга	\$13,676		\$14,419	\$16,618
Коэффициент резерва на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга <sup>4</sup>	1.57	%	1.65 %	1.84 %

<sup>1</sup> За исключением списания кредитов сниженного портфеля по покупкам в кредит в размере 288 млн.долл.США, 13 млн.долл.США и 391 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 31 марта 2015 года, 31 декабря 2014 года, и 31 марта 2014 года, соответственно.

<sup>2</sup> Коэффициент чистого списания подсчитан в виде среднегодового дивиденда чистого списания средними непогашенными ссудами и лизингами в течение определенного периода.

<sup>3</sup> 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.

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

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

Кредитное качество продолжалось улучшаться в первом квартале 2015 года, со снижением чистого списания во всех основных портфелях если сравнивать с кварталом прошлого года. Равенство 30 дней + действующих просроченных ссуд, за исключением полностью застрахованных кредитов, снижалось во всех портфелях клиентов с квартала прошлого года, сохраняя рекордно низкий уровень в Кредитно-карточном портфеле США. Более того, резервируемые критикуемые балансы и недействующие ссуды, лизинг и имущество без права выкупа снизились на 15 процентов и 22 процента, соответственно, по сравнению с периодом прошлого года.

Чистые списания составили 1,2 млрд. долл.США в первом квартале 2015 года, по сравнению с 879 млн. долл.США в четвертом квартале 2014 года и по сравнению с 1,4 млрд. долл.США в первом квартале 2014 года. Отрегулированные в связи с потерями, связанными с урегулированием DoJ, ранее зарезервированные для и погашенные из продаж недействующих суд, чистые списания снизились на 384 млн. долл.США, или 28 процентов, в первом квартале 2014 года до 1,0 млрд. долл.США с падением нетто-коэффициента списанных кредитов на 0,47 процентов в первом квартале 2015 года по сравнению с 0,62 процентами квартала прошлого года <sup>(B)</sup>. Резерв на покрытие безнадежных долгов снизился до 765 млн. долл.США в первом квартале 2015 года по сравнению с 1,0 млрд. долл.США в первом квартале 2014 года, в основном за счет улучшения качества кредитного портфеля в портфеле клиентских карточек и сокращения резервов в коммерческой деятельности. В течение первого квартала 2015 года резервный выпуск составил 429 млн. долл.США, по сравнению с резервным выпуском в размере 379 млн. долл.США в первом квартале 2014 года.

Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга для коэффициента покрытия среднегодового чистого списания составил 2,82 раз в первом квартале 2015 года, по сравнению с 2,95 разами в четвертом квартале 2015 года и 2,95 разами в первом квартале 2014 года. Резерв для коэффициента покрытия среднегодового чистого списания, за исключением сниженного портфеля по покупкам в кредит (PCI), составил 2,55 раз и 2,58 раз за те же периоды, соответственно.

Недействующие ссуды, лизинг и заложенное имущество без права выкупа составили 12.1 млрд. долл.США на 31 марта 2015 года, что ниже по сравнению с 12.6 млрд. долл.США на 31 декабря 2014 года и 17.7 млрд. долл.США на 31 марта 2014 года.

### Управление Основным и Оборотным Капиталом<sup>1,2,3</sup>

(Доллары в миллиардах)	На 31 марта 2015 года	На 31 декабря 2014 года
<b>Базельское Соглашение III (согласно стандартизированному подходу)</b>		
Основной капитал обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	\$ 155.4	\$ 155.4
Активы, взвешенные на риски	1,402.3	1,261.5
Коэффициент основного капитала обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	11.1	% 12.3
<b>Полностью готовое Базельское Соглашение III (согласно стандартизированному подходу)</b>		
Основной капитал обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	\$ 147.2	\$ 141.2
Активы, взвешенные на риски	1,427.7	1,415.3
Коэффициент основного капитала обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	10.3	% 10.00

(Доллары в миллионах, за исключением данных в расчете на акцию)	На 31 марта 2015 года	На 31 декабря 2014 года	На 31 марта 2014 года
Коэффициент акционерного капитала в виде обыкновенных акций <sup>4</sup>	7.5	% 7.5	% 7.0
Общая доля собственного капитала	\$ 250,188	\$ 243,471	\$ 231,888
Коэффициент обыкновенных акций	10.6	% 10.7	% 10.2
Рыночная стоимость материальных активов на акцию <sup>4</sup>	\$ 14.79	\$ 14.43	\$ 13.81
Балансовая стоимость на акцию	21.66	21.32	20.75

<sup>1</sup> Коэффициент регулятивного капитала является предварительным.

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

<sup>3</sup> Основной капитал обыкновенных акций Базельского соглашения 3 и риск-взвешенные активы на полностью подготовленной основе не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Для ознакомления с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.18 настоящего пресс-релиза. Полностью подготовленные расчеты -Базельского Соглашения III Компании как ожидается, основываются на текущем понимании Стандартизированного Подхода правил Базельского Соглашения III, принимая все соответствующие нормативные модели разрешений, за исключением потенциального снижения активов, взвешенных рисками, имеющих место после снятия дополнительной платы за предупреждение общих рисков. Для получения дополнительной информации смотрите сноску (C) на странице 13.

<sup>4</sup> Коэффициент акционерного капитала в виде обыкновенных акций и рыночная стоимость материальных активов на акцию не являются финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.21-23 настоящего пресс-релиза.

Коэффициент основного капитала обыкновенных акций согласно стандартизированному подходу для определения активов, взвешенных на риски Базельского Соглашения III, составлял 11,1 процентов на 31 марта 2015 года и 12,3 процентов на 31 декабря 2014 года.<sup>(N)</sup>

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

Коэффициент основного капитала подсчитанных обыкновенных акций согласно стандартизированному подходу Базельского Соглашения III на полностью подготовленной основе, составлял 10,3 процентов на 31 марта 2015 года, по сравнению с 10,0 процентами на 31 декабря 2014 года<sup>(C)</sup>.

Коэффициент основного капитала подсчитанных обыкновенных акций согласно передовым подходам Базельского Соглашения III на полностью подготовленной основе, составлял 10,1 процентов на 31 марта 2015 года и по сравнению с 9,6 процентами на 31 декабря 2014 года<sup>(C)</sup>

На 31 марта 2015 года, рассчитанный дополнительный коэффициент финансовой зависимости компании (SLR)<sup>(D)</sup> для банковской холдинговой компании составлял примерно 6.3 процентов,

что превышает 5,0-процентный минимум для банковских холдинговых компаний, а также рассчитанный SLR для первичного банковского учреждения компании составил около 7,1 процентов на 31 марта 2015 года, что превышает на 6,0 процентов необходимый минимум.

На 31 марта 2015 года Источники мировой избыточной ликвидности компании составляли 478 млрд.долл.США, по сравнению с 439 млрд.долл.США на 31 декабря 2014 года и 427 млрд.долл.США на 31 марта 2014 года. Необходимое время для выделения средств составляло 37 месяцев на 31 марта 2015 года, по сравнению с 39 месяцами на 31 декабря 2014 года и 35 месяцами на 31 марта 2014 года<sup>(D)</sup>. Сводный коэффициент краткосрочной ликвидности на 31 марта 2015 года превышает требуемый минимум 2017<sup>(E)</sup>.

Выпущенные и циркулирующие акции в конце периода составляли 10,52 миллиарда и 31 марта 2015 года и на 31 декабря 2014 года и 10,53 миллиарда 31 марта 2014 года.

Рыночная стоимость материальных активов на акцию<sup>(F)</sup> составляла 14,79 долл.США на 31 марта 2015 года, по сравнению с 14,43 долл.США на 31 декабря 2014 года и 13,32 долл.США на 31 марта 2014 года. Балансовая стоимость на акцию составляла 21,66 долл.США на 31 марта 2015 года, по сравнению с 21,32 долл.США на 31 декабря 2014 года и 20,75 на 31 марта 2014 года.

#### ----- Заключительные примечания

AРасходы, не связанные с выплатой процентов, за исключением судебных и ежегодных затрат на пенсионное стимулирование, не являются финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Расходы, не связанные с выплатой процентов, на основе GAAP, составили 15,7 млрд.долл.США, 14,2 млрд.долл.США и 22,2 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 31 марта 2015 года, 31 декабря 2014 года и 31 марта 2014 года. Расходы, не связанные с выплатой процентов, за исключением судебных и ежегодных затрат на пенсионное стимулирование, составили 14,3 млрд.долл.США, 13,8 млрд.долл.США и 15,3 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 31 марта 2015 года, 31 декабря 2014 года и 31 марта 2014 года, соответственно. Судебные расходы составили 0,4 млрд.долл.США, 0,4 млрд.долл.США и 6,0 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся марта 2015 года, 31 декабря 2014 года и 31 марта года, соответственно. Ежегодные затрат на пенсионное стимулирование составили 1 млрд.долл.США за все три месяца, завершившихся 31 марта 2015 и 2014гг.

BЧистые списания, отрегулированные для урегулирования DoJ в (230 млн.долл.США), ранее зарезервированные для и погашенные из продаж недействующих суд в 40 млн. долл.США не являются финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Чистые списания на основе GAAP составили 1,2 млрд.долл.США, а коэффициент чистых списаний составил 0,56 процентов за три месяца, завершившихся 31 марта 2015 года. Никакого влияния на первый квартал 2014 года оказано не было.

CОсновной капитал обыкновенных акций и взвешенные на риски активы Базельского Соглашения III на основе полного введения в действие не являются финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета. Для сверки с финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр. 18 настоящего пресс-релиза. С 1 января 2014 года, правила Базельского Соглашения III вступили в силу, при условии того, что переходные положения, прежде всего, относятся к регулятивным отчислениям и корректировкам, влияющих на основной капитал обыкновенных акций (СЕТ1) и на капитал 1 уровня. Оценки передовых подходов Базельского Соглашения III предполагают одобрение американских банковских регуляторов наших внутренних аналитических моделей, в том числе утверждение методологии внутренней моделей, но не включают снятие дополнительной платы за предупреждение общих рисков. По оценкам компании передовые подходы Базельского Соглашения III могут со временем изменяться в результате дальнейшего нормотворчества или предоставления разъяснений со стороны американских банковских регуляторов, или нашего понимания и толкования правил. Банковские регуляторы США потребовали внесения изменений в некоторые внутренние аналитические модели, включая оптовую отрасль (к примеру, коммерческую деятельность) и других кредитных моделей, которые повысили бы наши взвешенные по риску активы и, как ожидается, негативно повлияют на коэффициент СЕТ1 около 100 базисных пунктов. В настоящее время мы работаем с американскими банковскими регуляторами, чтобы найти решение.

DДополнительный коэффициент финансовой зависимости основан на оценках из нашего нынешнего понимания недавно завершенных правил, выпущенных регуляторами банковской системы на 3 сентября 2014 года. Оцениваемый коэффициент определяется с использованием основного капитала на конец квартала, рассчитанного в соответствии с Базельским Соглашением III на основе полного введения в действие. Знаменателем является воздействие дополнительного рычага на основе среднесуточного значения суммы балансовых активов за минусом отчислений первого уровня, а также среднее арифметическое отдельных забалансовых рисков на конец каждого месяца в квартале. Забалансовые риски включают в себя обязательства по кредитованию, аккредитивы, внебиржевые производные инструменты, сделки типа-репо и обязательства ссуд под ценные бумаги вручение.

EОценки коэффициента краткосрочной ликвидности (LCR) основаны на нашем нынешнем понимании окончательных американских правил LCR, которые были выпущены 3 сентября 2014 года.

FРыночная стоимость материальных активов на одну обыкновенную акцию не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Другие компании могут определить или вычислять данный показатель по-разному. Рыночная стоимость одной акции составила 21,66 долл.США на 31 марта 2015 года, по сравнению с 21,32 долл.США на 31 декабря 2014 г. и 20,75 долл.США на 31 марта 2014 года. Для ознакомления с дополнительной информацией, см. стр. 22-24 настоящего пресс-релиза.

GОснова полностью налогооблагаемого эквивалента (FTE) не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Для соответствия с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.21-23 настоящего пресс-релиза. Чистый процентный доход на основе Общепринятых норм бухгалтерского учета составлял 9,5 млрд.долл.США, 9,6 млрд.долл.США и 10,1 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 31 марта 2015 года, 31 декабря 2014 года и 31 марта 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 (0,5 долл.США) млрд., (0,6 долл.США) млрд. и (0,3.долл.США) млрд за три месяца, завершившихся 31 марта 2015 года, 31 декабря 2014 года и 31 марта 2014 года, соответственно. Общий доход, за вычетом расходов по процентам, на основе Общепринятых норм бухгалтерского учета, составил 21,2 млрд.долл.США, 18,7 млрд.долл.США и 22,6 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 31 марта 2015 года, 31 декабря 2014 года и 31 марта 2014 года, соответственно.

Н Прибыль, за вычетом расходов на выплату процентов, на основе FTE, за исключением регулировок, связанных с рынком, по долговым ценным бумагам компании и хедж-неэффективности и дохода от инвестиций в акционерный капитал; и доход, не связанный с получением процентов, за исключением чистых DVA и прибыли от инвестиций в акционерный капитал, не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Общая выручка, за вычетом расходов на выплату процентов, на FTE основе составила 21,4 млрд. долл.США, и 22,8 млрд. долл.США за три месяца, завершившихся 31 марта 2015 и 2014 года, соответственно. Доход, не связанный с получением процентов, составил 11,8 млрд. долл.США и 12,5 млрд. долл.США за три месяца, завершившихся 31 марта 2015 и 2014 года, соответственно. Рыночные корректировки расходов на амортизацию премий и неэффективности хеджирования составили (0,5 долл.США) млрд (0,3 долл.США) млрд за три месяца, завершившихся 31 марта 2015 и 2014 года, соответственно. Чистая прибыль DVA составила 19 млн. долл.США и 112 млн. долл.США за три месяца, завершившихся 31 марта 2015 и 2014 года, соответственно. Прибыль от инвестиций в акционерный капитал составила 27 млн.долл.США и 784 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 31 марта 2015 и 2014 года, соответственно.

I Классификация Dealogic по состоянию на 1 апреля 2015 года.

J Доход с продаж ценных бумаг и коммерческих операций, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости, не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Чистая прибыль DVA акций составила 15 млн.долл.США и 32 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 31 марта 2015 года и 31 марта 2013 года, а чистые убытки DVA / FVA составили 49 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 31 декабря 2014 года.

K Доход по Глобальным рынкам, за исключением чистой DVA и чистая выручка, за исключением DVA, не являются финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Чистые прибыль DVA составила 19 млн.долл.США и 112 млн.долл.США за три месяца, 31 марта 2015 года и 31 марта 2014 года, соответственно.

L Прибыль от продажи и торговли FICC без учета чистых DVA/FVA не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Чистые прибыль DVA, включенная в прибыль FICC, составила 4 млн.долл.США и 80 млн.долл.США в течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2015 и 2014 года, соответственно, чистые убытки DVA / FVA составили 577 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 31 декабря 2014 года.

M 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 1,2 млрд. долл.США, 1,4 млрд. долл.США и 7,4 млрд. долл.США в течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2015 года, 31 декабря 2014 года и 31 марта 2014 года, соответственно. Судебные расходы старых основных средств (LAS) составили 0,2 млрд. долл.США, 0,3 млрд. долл.США и 5,8 млрд. долл.США в течение трех месяцев, завершившихся 31 марта 2015 года, 31 декабря 2014 года и 31 марта 2014 года, соответственно.

N Отношение капитала 1 уровня к обыкновенным акциям на 31 марта 2015 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.

O 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 увичиваются. Они не включает 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 (TTF) является мерой покрытия долга и выражается в количестве месяцев необеспеченных обязательств холдинговой компании Bank of America Corporation, которые могут быть покрыты только при помощи своих источников мировой избыточной ликвидности без выдачи обязательств или поиска дополнительной ликвидности. Мы определяем необеспеченные договорные обязательств для этой метрики в качестве погашения первостепенного или субординированного долга, выпущенного или гарантированного Bank of America Corporation.

*Примечание: Генеральный Директор Брайан Мойнихан и Директор по финансовым вопросам Брюс Томпсон должны обсудить результаты первого квартала 2015г. на конференции, назначенной в 8:30 сегодня. Представление и сопроводительные материалы можно найти на веб-сайте Банк Америки для инвесторов <http://investor.bankofamerica.com>. Для конференц-звонка и соединения только для прослушивания, набрать 1.877.200.4456 (U.S.) or 1.785.424.1732 (международный), идентификатор конференц-связи: 79795. Просьба сделать набор 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 15 апреля до 12 часов ночи 24 апреля по телефону 800.753.8546 (США) или 1.402.220.0685 (международный).*

## Банк Америки

Банк Америки является одной из наиболее крупных мировых финансовых организаций, предоставляющих услуги отдельным потребителям, малому бизнесу, рынку среднего бизнеса и крупным корпорациям, которые включают полный спектр банковских услуг и финансовые инструменты инвестирования, управление активами и другие финансовые услуги, а также управление рисками. Компания предоставляет непревзойденно выгодные услуги на территории Соединенных Штатов, обслуживая около 48 миллионов взаимоотношений отдельных потребителей и малого бизнеса при помощи, примерно, 4 800 розничных банковских офисов и около 15 900 банкоматов и признанного онлайн-банкинга, имеющего 31 миллион активных пользователей и более 17 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 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, а также при вероятности того, что компания может столкнуться с сопутствующими услугами, ценными бумагами, мошенничеством, возмещением убытков, или с другими претензиями от одного или нескольких контрагентов, включая доверительных собственников, приобретателей кредитов, андеррайтеров, эмитентов, других лиц, участвующих в процессе секьюритизации, монолийных или действующих под собственной торговой маркой и других инвесторов; вероятность того, что окончательное одобрение суда урегулирования путем переговоров не будет получено, включая вероятность того, что все условия, необходимые для получения окончательного одобрения урегулирования BNY Mellon, соблюдены не будут; вероятность того, что будущие заверения и гарантии относительно убытков могут превысить зарегистрированные заверения Компании и расчетную величину вероятных убытков для рисков своих заверений и гарантий; вероятность того, что компания не сможет собрать возмещения по ипотечному страхованию; потенциальные претензии, убытки, пени, штрафы и ущерб репутации, вытекающие из текущих или будущих судебных и регулятивных производств, включая вероятность того, что суммы могут превысить зарегистрированные заверения Компании и расчетную величину вероятных убытков на судебные издержки; вероятность того, что Европейская комиссия будет налагать исправительные меры, связанные с проведением расследования конкурентной деятельности Компании; следствия и дознания, связанные с вероятным результатом ЛИБОР, другой базисной ставкой и иностранной валютой; неопределенности по поводу стабильности и роста финансовых неамериканских юрисдикций, риск того, что такие юрисдикции могут столкнуться с трудностями обслуживания своего суверенного долга, и возникнут связанные с ними стрессы на финансовых, валютных и торговых рынках, а также подвержение Компании рискам, в том числе, прямым, косвенным и операционным; влияние глобальных процентных ставок, валютных курсов и экономических условий; влияние на коммерческую деятельность Компании, финансовое состояние и результаты деятельности потенциальных более высоких процентных ставок; неблагоприятные изменения кредитных рейтингов Компании основных кредитных рейтинговых агентств; оценки справедливой стоимости некоторых активов и обязательств Компании;

неопределенности в отношении содержания, времени и влияния требований к регулятивному капиталу и ликвидности, включая, но не ограничиваясь, любые дополнительные расходы GSIB; вероятность того, что наши внутренние аналитические модели не будут утверждены американскими банковскими регуляторами; вероятность того, что наши риск-взвешенные активы могут увеличиваться в результате изменений наших внутренних аналитических моделей в связи с параллельного поиском решений; 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 изменения налогового закона Великобритании по ограничению чистых операционных убытков, которые могут компенсировать ежегодную прибыль; 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](http://www.bankofamerica.com)



## Выборочные данные о финансовой деятельности

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

	Первый квартал 2015 г.	Четвертый квартал 2014 г.	Первый квартал 2014 г.
<b>Краткий отчет о прибылях и убытках</b>			
Чистый процентный доход	\$ 9,451	\$ 9,635	\$ 10,085
Беспроцентный доход	11,751	9,090	12,481
Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов	21,202	18,725	22,566
Сумма, ассигнованная на потери по займу	765	219	1,009
Беспроцентные расходы	15,695	14,196	22,238
Доход (убыток) до уплаты подоходного налога	4,742	4,310	(681)
Расходы по налогу на прибыль (льгота)	1,385	1,260	(405)
Чистая прибыль (убыток)	\$ 3,357	\$ 3,050	\$ (276)
Дивиденды привилегированных акций	382	312	238
Чистая прибыль (убыток), соответствующая обычным владельцам акций	\$ 2,975	\$ 2,738	\$ (514)
Выпущенные обычные акции	3,859	648	24,925
Среднее количество выпущенных и циркулирующих обычных акций	10,518,790	10,516,334	10,560,518
Среднее количество выпущенных и циркулирующих разводненных обычных акций <sup>(1)</sup>	11,266,511	11,273,773	10,560,518
<b>Краткий отчет о среднем балансе</b>			
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 383,120	\$ 371,014	\$ 329,711
Общее количество долговых обязательств	872,393	884,733	919,482
Общее количество производительных активов	1,804,399	1,802,121	1,803,297
Общее количество активов	2,138,574	2,137,551	2,139,266
Общее количество депозитов	1,130,725	1,122,514	1,118,177
Общий капитал акционеров обыкновенных акций	225,357	224,479	223,207
Общее количество капитала акционеров	245,744	243,454	236,559
<b>Коэффициент результативности</b>			
Средний показатель доходности активов	0.64%	0.57%	н/з
Средний показатель доходности реального капитала акционеров <sup>(2)</sup>	7.88	7.15	н/з
<b>На одну обыкновенную акцию</b>			
Доходы (убытки)	\$ 0.28	\$ 0.26	\$ (0.05)
Распределенные доходы на обыкновенную акцию (убытки) <sup>(1)</sup>	0.27	0.25	(0.05)
Выплачиваемые дивиденды	0.05	0.05	0.01
Книжная стоимость	21.66	21.32	20.75
Реальная книжная стоимость <sup>(2)</sup>	14.79	14.43	13.81
	31 Марта 2015 г.	31 декабря 2014 г.	31 Марта 2014 г.
<b>Краткий отчет о бухгалтерском балансе на конец периода</b>			
Общее количество долговых обязательств	\$ 383,989	\$ 380,461	\$ 340,696
Общее количество кредитов и лизингов	877,956	881,391	916,217
Общее количество производительных активов	1,800,796	1,768,431	1,812,832
Общее количество активов	2,143,545	2,104,534	2,149,851
Общее количество депозитов	1,153,168	1,118,936	1,133,650
Общий капитал акционеров	227,915	224,162	218,536
Общее количество капитала акционеров	250,188	243,471	231,888
Количество выпущенных и циркулирующих обычных акций	10,520,401	10,516,542	10,530,045
<b>Надёжность банковских ссуд</b>			
	Первый	Четвертый	Первый

	квартал 2015 г.	квартал 2014 г.	квартал 2014 г.
Совокупная сумма списаний	\$ 1,194	\$ 879	\$ 1,388
Сумма списаний, представленная в процентном соотношении от среднего количества циркулирующих кредитов и лизингов <sup>(3)</sup>	0.56%	0.40%	0.62%
Сумма, ассигнованная на потери по займу	\$ 765	\$ 219	\$ 1,009
	31 Марта 2015 г.	31 декабря 2014 г.	31 Марта 2014 г.
Общее количество реально не функционирующих кредитов, лизингов и имущества, лишённого права пользования <sup>(4)</sup>	\$ 12,101	\$ 12,629	\$ 17,732
Реально не функционирующие кредиты, лизинги и имущество, лишённого права пользования, представленные в процентном соотношении от общего количества кредитов, лизингов и имущества, лишённого права пользования <sup>(3)</sup>	1.39%	1.45%	1.96%
Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга	\$ 13,676	\$ 14,419	\$ 16,618
Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга, представленный в процентном соотношении от циркулирующих кредитов и договоров лизинга <sup>(3)</sup>	1.57%	1.65%	1.84%

Сноски смотрите на странице 18.

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

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

(Доллары в миллионах)

Контроль и регулирование капитала	Стандартизированный переход Базельского соглашения 3		
	31 Марта 2015 г.	31 декабря 2014 г.	31 Марта 2014 г.
<b>Показатели достаточности капитала с учётом рисков <sup>(5,6)</sup>:</b>			
Обыкновенная акция капитала 1 уровня	\$ 155,438	\$ 155,361	\$ 150,922
Отношение капитала 1 уровня к обыкновенным акциям	11.1%	12.3%	11.8%
Доля заёмных средств 1 уровня	8.4	8.2	7.4
Отношение материального капитала к общей сумме активов <sup>(9)</sup>	8.6	8.4	7.6
Отношение материального капитала к общей сумме обыкновенных активов <sup>(9)</sup>	7.5	7.5	7.0
<b>Сверка регулятивного капитала <sup>(6,10)</sup></b>			
	31 Марта 2015 г.	31 декабря 2014 г.	
<b>Регулятивный капитал – Базель 3 переход в полностью введенные в действие</b>			
Обыкновенная акция капитала 1 уровня (переход) <sup>(6)</sup>	\$ 155,438	\$ 155,361	
Отложенные налоговые активы, возникающие из чистого операционного убытка и налогового кредита в будущих периодах, поэтапно в течение переходного периода	(6,031)	(8,905)	
DVA связанное с обязательствами и вторичными инструментами, введенными в действие в течение переходного периода	498	925	
Установленная прибыль активов пенсионного фонда, введенная в действие в течение переходного периода	(459)	(599)	
Иные выполняемые перерасчеты и удержания в течение периода перехода	(2,247)	(5,565)	
<b>Обыкновенная акция капитала 1 уровня (полностью введенные в действие)</b>	<b>\$ 147,199</b>	<b>\$ 141,217</b>	
<b>Риск-взвешенные активы – Как представлено в Базель 3 (полностью введенные в действие)</b>			
Отчетные риск-взвешенные активы <sup>(6)</sup>	\$ 1,402,309	\$ 1,261,544	
Изменение в риск-взвешенных активах с момента представления отчета до полного введения	25,394	153,722	
<b>Базель 3 Стандартизированный подход к риск-взвешенным активам (полностью введенным)</b>	<b>1,427,703</b>	<b>1,415,266</b>	
Изменение в риск-взвешенных активах для усовершенствования	33,204	50,213	
<b>Базель 3 Передовой подход к риск-взвешенным активам (полностью введенным)</b>	<b>\$ 1,460,907</b>	<b>\$ 1,465,479</b>	
<b>Коэффициенты регулятивного капитала</b>			
Базель 3 Стандартизированный подход к обыкновенным акциям 1 уровня (переход)	11.1%	12.3%	
Базель 3 Стандартизированный подход к обыкновенным акциям 1 уровня (полностью введенные в действие)	10.3	10.0	
Базель 3 Передовой подход к обыкновенным акциям 1 уровня (полностью введенные в действие)	10.1	9.6	

<sup>(1)</sup> Рассредоточенные доходы (убытки) на обычную акцию исключают действие каких-либо фондовых инструментов, которые направлены на антирастворение дохода в расчёте на акцию. Никаких потенциальных обыкновенных акций, которые были размыты в первом квартале 2014 года из-за чистого убытка, не было.

<sup>(2)</sup> Средний показатель доходности реального капитала акционеров и реальная книжная стоимость за долю обыкновенной акции не является финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Мы полагаем, что использование таких финансовых мер, не относящихся к GAAP, обеспечивает дополнительную ясность в оценке результатов Корпорации. Другие компании могут определять или вычислять финансовые меры, не относящиеся к GAAP, по-разному. См. Приведение в соответствие с финансовыми мерами GAAP на страницах 21-23.

<sup>(3)</sup> Показатели не включают займы, вычисленные по опции обоснованной стоимости в течение данного периода. Показатели амортизации пересчитаны в годовое исчисление для ежеквартального представления.

<sup>(4)</sup> Суммы не включают 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 производительные кредиты с перенесенными сроками выплаты по долговым обязательствам, которые были удалены из приобретенного сомнительного кредитного портфеля до 1 января 2010 года.

<sup>(5)</sup> Параметры регулятивного капитала являются предварительными.

<sup>(6)</sup> Отношение капитала 1 уровня к обыкновенным акциям на 31 марта 2015 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.

<sup>(7)</sup> 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 21-23.

<sup>(8)</sup> Основной капитал обыкновенных акций и взвешенные на риски активы Базельского Соглашения III на основе полного введения в действие не являются финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета. Для сверки с финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. выше. В соответствии с Базельским Соглашением III передовые подходы, активы, взвешенные с учетом риска, определяются, в первую очередь, для рыночного риска и кредитного риска, аналогично стандартизированному подходу, а также включают операционный риск. Измерения капитала рыночного риска в соответствии со стандартизированным подходом, за исключением влияния секьюритизации, где также допустим наблюдательный формульный подход, и некоторых разниц, возникающих от включения взвешенных активов CVA в измерение капитала кредитного риска. Влияние кредитного риска оценивается с использованием внутренних рейтинговых моделей для определения применимого весового коэффициента риска путем оценки вероятности возникновения дефолта, убытку в случае возникновения дефолта, а в некоторых случаях, последствий при дефолте. Внутренние аналитические модели, в первую очередь, полагаются на внутреннюю историю возникновения дефолтов и убытков. Расчеты в рамках Базельского Соглашения III требуют от руководства подготовки оценок, предположений и интерпретаций, включая вероятности возникновения будущих событий на основе прошлого опыта. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок и допущений. Эти оценки предполагают одобрение американских банковских регуляторов наших внутренних аналитических моделей, в том числе утверждение методологии внутренней модели, но не включают снятие дополнительной платы за предупреждение общих рисков. По оценкам компании передовые подходы Базельского Соглашения III могут со временем изменяться в результате дальнейшего нормотворчества или предоставления разъяснений со стороны американских банковских регуляторов, или нашего понимания и толкования правил. Банковские регуляторы США потребовали внесения изменений в некоторые внутренние аналитические модели, включая оптовую отрасль (к примеру, коммерческую деятельность) и других кредитных моделей, которые повысили бы наши взвешенные по риску активы и, как ожидается, негативно повлияют на основной капитал обыкновенных акций около 100 базисных пунктов. В настоящее время мы работаем с американскими банковскими регуляторами, чтобы найти решение.

n/z = не имеет значения

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

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

**Корпорация Банк Америки и филиалы**  
**Квартальные результаты по видам деятельности**

(Доллары в миллионах)

	Первый квартал 2015 г.					
	Обслуживание клиентов и банковские операции	Услуги для потребителей в сфере недвижимости	GWIM	Международное банковское обслуживание	Международная торговля	Все прочее
С овокупный доход, чистая сумма расходов на выплату процентов (на основе эквивалента полной ставки) <sup>(1)</sup>	\$ 7,450	\$ 4,517	\$ 4,289	\$ 4,603	\$ 914	\$ (352)
С умма, ассигнованная на потери по займу	716	23	96	21	91	(182)
Беспроцентные расходы	4,389	3,459	2,022	3,120	1,201	1,504
Ч истая прибыль (убытки)	1,475	651	1,365	945	(238)	(841)
Средний показатель доходности ассигнованного капитала <sup>(2)</sup>	21%	22%	16%	11%	н/з	н/з

**Балансовый отчёт****Среднее значение**

			289,52			167,75
			\$ 4	\$ 56,990	\$ 32,411	\$ 8
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 199,581	\$ 126,129	\$ 4	\$ 56,990	\$ 32,411	\$ 8
Общее количество депозитов	531,365	243,561	289,935	н/з	н/з	19,405
А ссигнованный капитал <sup>(2)</sup>	29,000	12,000	35,000	35,000	24,000	н/з

**Конец периода**

			295,65			159,88
			\$ 3	\$ 63,019	\$ 31,690	\$ 5
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 200,153	\$ 127,556	\$ 3	\$ 63,019	\$ 31,690	\$ 5
Общее количество депозитов	549,489	244,080	293,846	н/з	н/з	19,467

## Четвертый квартал 2014 г.

	Четвертый квартал 2014 г.					
	Обслуживание клиентов и банковские операции	Услуги для потребителей в сфере недвижимости	GWIM	Международное банковское обслуживание	Международная торговля	Все прочее
С овокупный доход, чистая сумма расходов на выплату процентов (на основе эквивалента полной ставки) <sup>(1)</sup>	\$ 7,759	\$ 4,602	\$ 4,332	\$ 2,370	\$ 638	\$ (746)
С умма, ассигнованная на потери по займу	653	14	(31)	26	(113)	(330)
Беспроцентные расходы	4,409	3,440	2,002	2,500	1,364	481
Ч истая прибыль (убытки)	1,661	706	1,511	(72)	(382)	(374)
Средний показатель доходности ассигнованного капитала <sup>(2)</sup>	22%	23%	18%	н/з	н/з	нз

**Балансовый отчёт****Среднее значение**

			287,01			183,09
			\$ 7	\$ 58,094	\$ 33,772	\$ 1
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 199,215	\$ 123,544	\$ 7	\$ 58,094	\$ 33,772	\$ 1
Общее количество депозитов	517,580	238,835	296,205	н/з	н/з	22,163
А ссигнованный капитал <sup>(2)</sup>	30,000	12,000	33,500	34,000	17,000	н/з

**Конец периода**

			288,90			172,61
			\$ 5	\$ 59,388	\$ 33,055	\$ 2
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 202,000	\$ 125,431	\$ 5	\$ 59,388	\$ 33,055	\$ 2
Общее количество депозитов	524,413	245,391	283,191	н/з	н/з	19,242

## Первый квартал 2014 г.

	Первый квартал 2014 г.					
	Обслуживание клиентов и банковские операции	Услуги для потребителей в сфере недвижимости	GWIM	Международное банковское обслуживание	Международная торговля	Все прочее
С овокупный доход, чистая сумма расходов на выплату процентов (на основе эквивалента полной ставки) <sup>(1)</sup>	\$ 7,651	\$ 4,547	\$ 4,535	\$ 5,017	\$ 686	\$ 331
С умма, ассигнованная на потери по займу	809	23	281	19	12	(135)
Беспроцентные расходы	4,495	3,359	2,190	3,075	7,401	1,718

Чистая прибыль (убытки)	1,468	729	1,291	1,313	(4,880)	(197)	)
Средний показатель доходности ассигнованного капитала <sup>(2)</sup>	20%	25%	16%	16%	н/з	н/з	

#### **Балансовый отчёт**

##### **Среднее значение**

Общее количество кредитов и лизингов	\$ 196,425	\$ 115,945	\$ 0	\$ 63,696	\$ 38,104	\$ 2	287,92 217,39
Общее количество депозитов	504,849	242,792	285,594	н/з	н/з	34,981	
Ассигнованный капитал <sup>(2)</sup>	30,000	12,000	33,500	34,000	17,000	н/з	

##### **Конец периода**

Общее количество кредитов и лизингов	\$ 194,676	\$ 116,482	\$ 5	\$ 64,598	\$ 37,401	\$ 5	289,64 213,41
Общее количество депозитов	521,453	244,051	286,285	н/з	н/з	34,854	

<sup>(1)</sup> 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.

<sup>(2)</sup> Средний показатель доходности ассигнованного капитала рассчитывается как чистая прибыль, с внесёнными поправками для стоимости фондов и доходных кредитов и определенными расходами, связанными с нематериальными активами, поделенная на средний ассигнованный капитал. Ассигнованный капитал и соответствующая доходность не являются финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Мы полагаем, что использование таких финансовых мер, не относящихся к GAAP, обеспечивает дополнительную ясность в оценке результатов сегмента. Другие компании могут определять или вычислять финансовые меры, не относящиеся к GAAP, по-разному. (См. Приложение А: Урегулирование, не связанное с GAAP - Приведение в соответствие с финансовыми мерами GAAP на страницах 21-23).

н/з = не имеет значения

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

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

(Доллары в миллионах)

Данные об основе эквивалента полной ставки <sup>(1)</sup>	Первый квартал 2015 г.	Четвертый квартал 2014 г.	Первый квартал 2014 г.
Чистый доход в виде процентов	\$ 9,670	\$ 9,865	\$ 10,286
С овокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов	21,421	18,955	22,767
Чистая процентная доходность	2.17%	2.18%	2.29%
Показатель деловой активности	73.27	74.90	97.68
<b>Прочая информация</b>	<b>31 марта 2015 г.</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>	<b>31 марта 2014 г.</b>
Количество банковских центров - США	4,835	4,855	5,095
Количество брендированных автоматов - США	15,915	15,838	16,214
Сотрудники в эквиваленте полной ставки	219,658	223,715	238,560

<sup>(1)</sup> Эквивалент полной ставки является финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Основа эквивалента полной ставки используется руководством при управлении делами, что по мнению руководства, позволяет инвесторам получить более точное понимание процентной маржи для сравнительных целей. См. Приведение в соответствие с финансовыми мерами GAAP на страницах 21-23.

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.

## Сопоставление с финансовыми мерами GAAP

(Доллары в миллионах)

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

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

Кроме того, корпорация оценивает результаты бизнес-сегментов при помощи мер, которые используют средний ассигнованный капитал. Корпорация ассигновывает капитал своим бизнес-сегментам, используя методологию, которая учитывает влияние нормативных требований к капиталу в дополнение к внутренним моделям капитала, учитывающих риски. Внутренние модели капитала Корпорации, учитывающие риски, используют методологию, устанавливаемую на основе риска, включающую кредиты, рынок, процентную ставку, деятельность и оперативные компоненты риска каждого сегмента. Средний показатель доходности ассигнованного капитала рассчитывается как чистая прибыль, скорректированная на стоимость фондов и доходных кредитов и определенных расходов, связанных с нематериальными активами, деленная на средний ассигнованный капитал. Ассигнованный капитал и соответствующая доходность не являются финансовыми мерами. Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Ассигнованный капитал периодически пересматривается и на основе различных расчетов вносятся уточнения, которые включают, но не ограничивают, обязательства сегмента коммерческой деятельности и характеристики рисков, нормативные ограничения и стратегические планы. В рамках данного процесса в первом квартале 2015 года Корпорация откорректировала объем капитала, который ассигновывался бизнес-сегментам. Данные изменения не привели ни к каким изменениям нераспределенного капитала, что отражено во *Всех прочих сегментах*, и на совокупном увеличении на сумму капитала, который выделялся бизнес-сегментам. Предыдущие периоды пересчитаны не были.

См. таблицы ниже и на страницах 22-23 для сверки мер, не являющихся финансовыми мерами GAAP, с определенными GAAP за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, 31 декабря 2014 года и 31 марта 2014 года. Корпорация полагает, 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.

	Первый квартал 2015 г.	Четвертый квартал 2014 г.	Первый квартал 2014 г.
<b><u>Сверка чистого дохода в виде процентов с чистым доходом в виде процентов на основе эквивалента полной ставки</u></b>			
Чистый доход в виде процентов	\$ 9,451	\$ 9,635	\$ 10,085
Регулирование эквивалента полной ставки	219	230	201
<b>Чистый доход в виде процентов на основе эквивалента полной ставки</b>	<b>\$ 9,670</b>	<b>\$ 9,865</b>	<b>\$ 10,286</b>
<b><u>Сверка совокупного дохода, за вычетом расходов на выплату процентов с совокупным доходом, за вычетом расходов на выплату процентов на основе эквивалента полной ставки</u></b>			
Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов	\$ 21,202	\$ 18,725	\$ 22,566
Регулирование эквивалента полной ставки	219	230	201
<b>Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов на основе эквивалента полной ставки</b>	<b>\$ 21,421</b>	<b>\$ 18,955</b>	<b>\$ 22,767</b>
<b><u>Сверка расхода по налогу на прибыль (льгота) с расходом по налогу на прибыль (льгота) на основе эквивалента полной ставки</u></b>			
Расход по налогу на прибыль (льгота)	\$ 1,385	\$ 1,260	\$ (405)
Регулирование эквивалента полной ставки	219	230	201
<b>Расход по налогу на прибыль (льгота) на основе эквивалента полной ставки</b>	<b>\$ 1,604</b>	<b>\$ 1,490</b>	<b>\$ (204)</b>

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



**акционеров обыкновенных акций**

Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 225,357	\$ 224,479	\$ 223,207
Г удвилл	(69,776)	(69,782)	(69,842)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(4,518)	(4,747)	(5,474)
С соответствующие отсроченные налоговые обязательства	1,959	2,019	2,165
<b>Показатели доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций</b>	<b>\$ 153,022</b>	<b>\$ 151,969</b>	<b>\$ 150,056,156</b>

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

Показатель доходности акционеров	\$ 245,744	\$ 243,454	\$ 236,559
Г удвилл	(69,776)	(69,782)	(69,842)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(4,518)	(4,747)	(5,474)
С соответствующие отсроченные налоговые обязательства	1,959	2,019	2,165
<b>Показатели доходности материального капитала</b>	<b>\$ 173,409</b>	<b>\$ 170,944</b>	<b>\$ 163,408</b>

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

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

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

(Доллары в миллионах)

	Первый квартал 2015 г.	Четвертый квартал 2014 г.	Первый квартал 2014 г.
<b><u>Сверка показателя доходности акционеров обыкновенных акций на конец периода с показателем доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций на конец периода</u></b>			
Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 227,915	\$ 224,162	\$ 218,536
Г удвилл	(69,776)	(69,777)	(69,842)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(4,391)	(4,612)	(5,337)
С соответствующие отсроченные налоговые обязательства	1,900	1,960	2,100
<b>Показатели доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций</b>	<b>\$ 155,648</b>	<b>\$ 151,733</b>	<b>\$ 145,457</b>

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

Показатель доходности акционеров	\$ 250,188	\$ 243,471	\$ 231,888
Г удвилл	(69,776)	(69,777)	(69,842)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(4,391)	(4,612)	(5,337)
С соответствующие отсроченные налоговые обязательства	1,900	1,960	2,100
<b>Показатели доходности материального капитала акционеров</b>	<b>\$ 177,921</b>	<b>\$ 171,042</b>	<b>\$ 158,809</b>

**Сверка активов на конец периода с материальными активами на конец периода**

Активы	\$ 2,143,545	\$ 2,104,534	\$ 2,149,851
Г удвилл	(69,776)	(69,777)	(69,842)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(4,391)	(4,612)	(5,337)
С соответствующие отсроченные налоговые обязательства	1,900	1,960	2,100
<b>Материальные активы</b>	<b>\$ 2,071,278</b>	<b>\$ 2,032,105</b>	<b>\$ 2,076,772</b>

**Книжная стоимость на одну долю обыкновенной акции**

Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 227,915	\$ 224,162	\$ 218,536
Конечные обыкновенные а к ц и , выпущенные и циркулирующие	10,520,401	10,516,542	10,530,045
<b>Книжная стоимость на одну долю обыкновенной акции</b>	<b>\$ 21.66</b>	<b>\$ 21.32</b>	<b>\$ 20.75</b>

**Книжная стоимость реальных активов на одну долю обыкновенной акции**

Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 155,648	\$ 151,733	\$ 145,457
Конечные обыкновенные а к ц и , выпущенные и циркулирующие	10,520,401	10,516,542	10,530,045
<b>Книжная стоимость реальных активов на одну долю обыкновенной акции</b>	<b>\$ 14.79</b>	<b>\$ 14.43</b>	<b>\$ 13.81</b>

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

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

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

(Доллары в миллионах)

	Первый квартал 2015 г.	Четвертый квартал 2014 г.	Первый квартал 2014 г.
<b>Сопоставление среднего показателя доходности ассигнованного капитала <sup>(1)</sup></b>			
<b>Обслуживание клиентов и банковские операции</b>			
Отчетная чистая прибыль	\$ 1,475	\$ 1,661	\$ 1,468
Корректировки, связанные с нематериальными активами <sup>(2)</sup>	1	1	1
<b>Исправленная чистая прибыль</b>	<b>\$ 1,476</b>	<b>\$ 1,662</b>	<b>\$ 1,469</b>
Средний ассигнованный капитал <sup>(3)</sup>	\$ 59,348	\$ 60,367	\$ 60,417
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(30,348)	(30,367)	(30,417)
<b>Средний ассигнованный капитал</b>	<b>\$ 29,000</b>	<b>\$ 30,000</b>	<b>\$ 30,000</b>
<b>Мировое благосостояние и инвестиционный менеджмент</b>			
Отчетная чистая прибыль	\$ 651	\$ 706	\$ 729
Корректировки, связанные с нематериальными активами <sup>(2)</sup>	3	4	3
<b>Исправленная чистая прибыль</b>	<b>\$ 654</b>	<b>\$ 710</b>	<b>\$ 732</b>
Средний ассигнованный капитал <sup>(3)</sup>	\$ 22,168	\$ 22,186	\$ 22,243
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(10,168)	(10,186)	(10,243)
<b>Средний ассигнованный капитал</b>	<b>\$ 12,000</b>	<b>\$ 12,000</b>	<b>\$ 12,000</b>
<b>Международное банковское обслуживание</b>			
Отчетная чистая прибыль	\$ 1,365	\$ 1,511	\$ 1,291
Корректировки, связанные с нематериальными активами <sup>(2)</sup>	—	—	1
<b>Исправленная чистая прибыль</b>	<b>\$ 1,365</b>	<b>\$ 1,511</b>	<b>\$ 1,292</b>
Средний ассигнованный капитал <sup>(3)</sup>	\$ 58,944	\$ 57,446	\$ 57,453
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(23,944)	(23,946)	(23,953)
<b>Средний ассигнованный капитал</b>	<b>\$ 35,000</b>	<b>\$ 33,500</b>	<b>\$ 33,500</b>
<b>Международная торговля</b>			
Отчетная чистая прибыль (убытки)	\$ 945	\$ (72)	\$ 1,313
Корректировки, связанные с нематериальными активами <sup>(2)</sup>	2	3	2
<b>Исправленная чистая прибыль (убытки)</b>	<b>\$ 947</b>	<b>\$ (69)</b>	<b>\$ 1,315</b>
Средний ассигнованный капитал <sup>(3)</sup>	\$ 40,364	\$ 39,369	\$ 39,377
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(5,364)	(5,369)	(5,377)
<b>Средний ассигнованный капитал</b>	<b>\$ 35,000</b>	<b>\$ 34,000</b>	<b>\$ 34,000</b>

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

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

<sup>(3)</sup> 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.