

15 января 2015 года

Вкладчики могут обращаться к:

Ли МакЕнтайр, Банк Америки, 1.980.388.6780

Джонатан Блум, Банк Америки (фиксированный доход), 1.212.449.3112

Составители отчета могут обращаться к:

Джерри Дубровски, Банк Америки, 1.980.388.2840

jerome.f.dubrowski@bankofamerica.com

Банк Америки сообщает, что чистая прибыль за четвертый квартал 2014 года составила \$ 3,1 млрд. долл.США, или \$ 0,25 на разводненную акцию.

Результаты включают общие отрицательные издержки в размере 1,2 млрд. долл.США по отношению к доходам (0,07 долл.США на акцию) для корректировки чистых процентных доходов, связанных с рынком, корректировок стоимости фонда (FVA)^(A), корректировок стоимости чистого дебета (DVA)

Чистая прибыль за весь 2014 год в размере 4,8 млрд.долл.США, или 0,36 долл.США на акцию, при доходе в размере 85,1 млрд.долл.США^(B)

Продолжительные тенденции коммерческой деятельности

- Образовавшиеся 15 млрд. долл.США в ипотечных кредита и в кредитах под залог домашнего имущества в Q2-14 помогли 41000 домовладельцам приобрести дома или рефинансировать ипотечные кредиты
- 1,2 миллионов новых кредитных карточек были выпущены в Q4-14, с 67 процентами, направленными существующим клиентам
- Доставлены официальные комиссии за управление активами в мировом благосостоянии и инвестиционном менеджменте в размере 2,1 млрд. долл.США; маржа до вычетов налогов в размере 25 процентов в Q4-14
- Глобальные транзакции увеличили залоговые на 3,1 млрд. долл.США, или на 1,2 процент по сравнению с Q4-13 до \$ 273 млрд. долл.США
- Снижены расходы, не связанные с выплатой процентов, до 14,2 млрд. долл.США, самый низкий уровень квартальных расходов с момента поглощения Merrill Lynch
- За исключением судебных издержек, расходы, не связанные с выплатой процентов, снизились на 1,2 млрд. долл.США Q4-13 до 13,8 млрд. долл.США^(B)
- Расходы, не связанные со старыми активами и услугами, без учета судебных расходов, снизились на 0,7 млрд. долл.США или на 38 процентов по сравнению с Q4-13 до 1,1 млрд. долл.США^(F)
- Надёжность банковских ссуд продолжала повышаться со снижением чистых списанных сумм на 0,7 млрд. долл.США, или 44 процентов по сравнению с Q4-13 до 0,9 млрд. долл.США; Коэффициент чистых списанных сумм в 0,40 процентов является самым низким за последние десять лет.

Уровни зарегистрированного капитала и ликвидности

- Расчетный Коэффициент достаточности капитала первого уровня обыкновенной акции в соответствии с Базель 3 (Стандартный подход, полностью введенный в действие) 10,0 процентов в Q4-14; передовые подходы 9,6 процентов в Q4-14^(D)
- Расчетное вспомогательное соотношение собственных и заёмных средств до 2018 года соответствует минимумам, с банковской холдинговой компанией при 5,9 процентах и основным банком при 7,0 процентах^(E)
- Регистрация источников мировой избыточной ликвидности в размере 439 млрд.долл.США, что на 63 млрд. долл.США выше, чем в Q4-13; Необходимое время для выделения средств для финансирования составляло 39 месяцев
- Рыночная стоимость материальных активов на акцию увеличилась на 5 процентов по сравнению с Q4-13 до 14,43 долл.США за акцию^(K)
- Балансовая стоимость на акцию увеличилась на 3 процента по сравнению с Q4-13 до 21,32 долл.США за акцию

CHARLOTTE — Корпорация Банк Америки сегодня сообщила о чистой прибыли в 3,1 млрд.долл.США, или в 0,25 долл.США на разводненную акцию, за четвертый квартал 2014 года, по сравнению с чистой прибылью в 3,4 млрд. долл.США, или в 0,29 долл.США на разводненную акцию, в аналогичный период прошлого года. Выручка, за вычетом расходов на выплату процентов, на основании FTE ^(b) составила 19,0 млрд. долл.США, по сравнению с 21,7 млрд. долл.США в четвертом квартале 2013 года.

Результаты для последней четверти включают три корректировки, которые, в совокупности, снизили доход в четвертом квартале 2014 года на 1,2 млрд.долл.США (до вычета налогов) и снизили прибыль на акцию на 0,07 долл.США. Эти корректировки составили корректировку в 578 млн.долл.США отрицательного дохода в виде процентов, связанного с рынком (НИ), вызванную досрочной амортизацией облигационных премий по портфелю долговых ценных бумаг компании из-за снижения долгосрочных процентных ставок; единовременным переходным сбором в размере 497 млн. долл.США, связанные с принятием корректировок оценки стоимости фонда на необеспеченных вторичных ценных бумагах в коммерческой деятельности компании на мировых рынках; и 129 млн. долл.США чистых убытков DVA, связанных с ужесточением кредитных спрэдов компании. Это сопоставимо с корректировками в 210 млн. долл.США в положительных НИ, связанными с рынком, и 618 млн. долл.США в чистых убытках DVA в соответствующем квартале прошлого года. Исключая влияние FVA в текущем периоде, а чистого DVA и корректировки НИ, связанных с рынком, в обоих периодах, прибыль составила 20,2 млрд.долл.США в четвертом квартале 2014 года по сравнению с 22,1 млрд.долл.США в квартал прошлого года ⁽³⁾. Приблизительно 720 млн.долл.США от снижения с четвертого квартала 2013 было вызвано снижением прибыли от продаж долговых ценных бумаг и дохода инвестиций в акционерный капитал, а остальные потери объясняются низким доходом от ипотечного банкинга и сокращением прибыли торговых счетов.

Расход, не связанные с выплатой процентов, сократились с 17,3 млрд. долл.США в четвертом квартале 2013 года до 14,2 млрд. долл.США в четвертом квартале 2014 года, самые низкие квартальные расходы, заявленные компанией с момента поглощения Merrill Lynch. Надёжность банковских ссуд также продолжает улучшаться, с ассигнованием кредитных потерь с сокращением с 336 млн. долл.США в четвертом квартале 2013 года до 219 млн. долл.США в четвертом квартале 2014 года, в то время как коэффициент списанных сумм был самым низким за последнее десятилетие.

Чистый доход календарного 2014 года составил 4,8 млрд. долл.США

За весь год, чистая прибыль составила 4,8 млрд. долл.США, или 0,36 долл.США на акцию, по сравнению с 11,4 млрд. долл.США, или 0,90 долл.США на акцию в 2013 году. Выручка, за вычетом процентных расходов, на основе FTE ^(b) составила 85,1 млрд. долл.США в 2014 году, по сравнению с 89,8 млрд. долл.США в 2013 году.

Расходы, не связанные с выплатой процентов, составили 75,1 млрд. долл.США, по сравнению с 69,2 млрд. долл.США в 2013 году. Без учета судебных расходов в размере 16,4 млрд. долл.США в 2014 году и 6,1 млрд. долл.США в 2013 году, расходы, не связанные с выплатой процентов, составили 58,7 млрд. долл.США в 2014 году, ниже на 4,4 млрд. долл.США, или 7 процентов, чем в 2013 году ^(b).

«В 2014 году мы продолжили инвестировать в наш бизнес при одновременном снижении затрат и разрешения наиболее значимых судебных разбирательств», сказал главный исполнительный директор Брайан Мойнихан. «В прошлом квартале инициирование по выдаче потребительских депозитов и кредитов оставалось надежным; клиентская сумма по управлению активами выросла до 2,5 трлн. долл.США, мы увеличили кредитование среднего рынка и крупных компаний; и мы сохранили лидирующие позиции в инвестиционно-банковской деятельности. Имеется много работы, и огромные возможности впереди, так как мы улучшаем платформу, которую мы построили, чтобы служить нашим заказчикам и клиентам, и мы входим 2015 в хорошей форме, чтобы управлять обеими возможностями, так и проблемами, которые будут предлагать рынки и экономика».

«Мы продолжали фокусировать наше внимание на оптимизации баланса за этот квартал, строительстве капитала и управлении расходами при сложной процентной ставке и геополитической среде», сказал главный финансовый директор Брюс Томпсон. «Надёжность банковских ссуд остается сильной, что отражает улучшение экономики и проработку надежности наших рисков».

Определенные Ключевые Показатели Финансового Положения

(Доллары в миллионах, за исключением данных в расчете на акцию)	По истечении трех месяцев		Завершившиеся года	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Чистый процентный доход, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента	\$ 9,865	\$ 10,999	\$ 40,821	\$ 10,771
Доход, не связанный с получением процентов	9,090	10,702	44,295	12,178
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (FTE)	18,955	21,701	85,116	22,949
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (FTE), за исключением DVA/FVA²	19,581	22,319	85,356	90,959
Резерв на покрытие безнадежных долгов	219	336	2,275	1,211
Расходы, не связанные с выплатой процентов ³	14,196	17,307	75,117	16,018
Чистая прибыль (издержки)	\$ 3,050	\$ 3,439	\$ 4,833	\$ 4,012
Разводненная прибыль (издержки) на обыкновенную акцию	\$ 0.25	\$ 0.29	\$ 0.36	0.32

¹ Полностью налогооблагаемый эквивалент (FTE) не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Для соответствия с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.22-24 настоящего пресс-релиза. Чистые процентные доходы по финансовым показателям, относящимся к общепринятым нормам бухгалтерского учёта составили 9,6 млрд. и 10,5 млрд. долл.США в течение трех месяцев, завершившихся 31 декабря 2014 года и 2013 года, и 40,0 млрд. и 42,3 млрд. долл.США за года, завершившиеся 31 декабря 2014 года и 2013 года. Общая выручка, за вычетом расходов на выплату процентов, по финансовым показателям, относящимся к общепринятым нормам бухгалтерского учёта составила 18,7 млрд. и 21,5 млрд. долл.США за три месяца, завершившихся 31 декабря 2014 года и 2013 года, и 84,2 млрд. и 88,9 млрд. долл.США за года, завершившиеся 31 декабря 2014 года и 2013 года.

² Не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Чистые убытки DVA/FVA составили 626 млн.долл.США и 618 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 31 декабря 2014 года и 2013 года, и 240 млн.долл.США и 1,2 млрд. долл.США за года, завершившиеся 31 декабря 2014 года и 2013 года. Убытки FVA составили 497 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 31 декабря 2014 года.

³ Включая судебные издержки размером 393 млн.долл.США и 2,3 млрд. долл.США за три месяца, завершившихся 31 декабря 2014 года и 2013 года и 16,4 млрд.долл.США и 6,1 млрд. долл.США за года, завершившиеся 31 декабря 2014 года и 2013 года.

Чистый процентный доход на основе полностью налогооблагаемый эквивалента ^(б), составил 9,9 млрд.долл.США в четвертом квартале 2014 года, что ниже на 1,1 млрд. долл. США по сравнению с тем же кварталом прошлого года. Снижение было обусловлено отрицательным сальдо в течение года в размере 788 млн.долл.США в корректировках, относящихся к рынку, как описано выше, и более низкими остатками ссуд и доходами по ценным бумагам. Это было частично компенсировано снижением ставок по депозитам и более низкими долгосрочными долговыми балансами и доходами по ценным бумагам. Без учета влияния корректировок, связанных с рынком, чистый доход в виде процентов составил 10,4 млрд.долл.США в четвертом квартале 2014 года, по сравнению с 10,5 млрд.долл.США в предыдущем квартале и 10,8 млрд.долл.США в том же квартале прошлого года.

Сумма, ассигнованная на кредитные потери снизилась на 117 млн. долл.США в четвертом квартале 2013 года до 219 млн. долл.США, за счет повышения надежности кредита. Чистые списанные суммы снизились на 703 млн. долл.США, или 44 процента, в четвертом квартале 2013 года до 879 млн. долл.США, с коэффициентом списанных сумм, сниженным на 0,40 процентов, в четвертом квартале 2014 года с 0,68 процентов в том же квартале прошлого года. Снижение чистых списанных сумм в четвертом квартале 2013 года было обусловлено продолжающимися улучшениями портфельной динамики, включая повышение цен на жилье. В четвертом квартале 2014 года, резерв выпуска составил 660 млн. долл.США, по сравнению с резервом выпуска в 1,2 млрд. долл.США в четвертом квартале 2013 года.

Доход, не связанный с получением процентов, составил 14,2 млрд.долл.США в четвертом квартале 2014 года, по сравнению с 17,3 млрд.долл.США того же квартала прошлого года. Такое снижение в основном обусловлено снижением судебных издержек (в основном, относящихся к слиянию) и снижением расходов на персонал. Судебные издержки снизились до 393 млн.долл.США в четвертом квартале 2014 года с 2,3 млрд.долл.США в том же квартале прошлого года. За исключением судебных издержек расходы, не связанные с выплатой процентов, сократились на 8 процентов по сравнению с тем же кварталом прошлого года, до 13,8 млрд.долл.США, отражая продолжительный прогресс по реализации экономии и повышению эффективности ^(B).

Старые активы и коммерческие службы (LAS), бизнес-единица, которая отвечает за обслуживание ипотечных кредитов и кредиты под залог домашнего имущества, продолжал достигать значительный прогресс в усилиях по сокращению расходов. Расходы, не связанные с выплатой процентов, за исключением судебных издержек, снизились до 1,1 млрд.долл.США в четвертом квартале 2014 года, по сравнению с 1,3 млрд.долл.США в предыдущем квартале и 1,8 млрд.долл.США в том же квартале прошлого года, так как количество просроченных кредитов 60+ дней было уменьшено до 189 000 по сравнению с 221 000 квартального периода и 325000 того же квартала прошлого года ^(T).

Эффективная налоговая ставка в четвертом квартале 2014 года составила 29,2 процента, по сравнению с 10,6 процентами в том же квартале прошлого года. Данное повышение эффективной налоговой ставки по сравнению с четвертым кварталом 2013 года обусловлено отсутствием в текущем квартале определенных дискретных налоговых льгот, в отличие от того же квартала прошлого года.

Результаты Хозяйственных Сегментов

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

Обслуживание Клиентов и Расчетно-кассовое обслуживание (ОКиРКО)

	Завершившиеся три месяца		Завершившиеся года	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<i>(Доллары в миллионах)</i>				
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (FTE)	\$7,541	\$7,496	\$29,862	\$ 29,864
Резерв на покрытие безнадежных долгов	670	427	2,633	3,107
Расходы, не связанные с выплатой процентов	4,015	4,001	15,911	16,260
Чистый доход	\$1,758	\$1,992	\$7,096	\$ 6,647
Рентабельность среднего ассигнованного капитала ¹	24	% 26	% 24%	22 %
Средний остаток непогашенной задолженности	\$161,267	\$163,157	\$161,109	\$ 164,574
Депозит аварии	550,399	528,733	543,441	518,904
На конец периода				
Брокерские активы			\$113,763	\$ 96,048

¹ Рентабельность среднего ассигнованного капитала не является финансовым показателем GAAP. Другие компании могут определять или подсчитывать данный показатель другим способом. Для соответствия с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.22-24 настоящего пресс-релиза.

Ключевые показатели деловой активности

- Средние депозитные счета выросли на 21,7 млрд. долл.США, или на 4 процента, с квартала прошлого года до 550,4 млрд. долл.США.
- Клиентские комиссионные активы увеличились на 17,7 млрд. долл.США, или на 18 процентов по сравнению с кварталом прошлого года до 113,8 млрд. долл.США, в основном, за счет новых клиентских счетов, активных потоков счетов, а также повышения рыночной оценки.
- Выдача кредитных карточек остается на уровне возрастания. Компания выдала 1,2 млн. новых кредитных карточек в течение четвертого квартала 2014 года, что выше на 19 процентов, чем 1,0 миллион в квартале прошлого года. Примерно 67 процентов этих карточек были предоставлены существующим клиентам в течение четвертого квартала 2014 года.
- Количество банковского обслуживания клиентов по мобильной связи выросло на 15 процентов с квартала прошлого года до 16,5 миллионов пользователей, и 12 процентов операций по пополнению счета в настоящее время выполняется при помощи мобильных устройств, по сравнению с 9 процентами в квартале прошлого года. С момента представления Apple Pay™ 800 000 пользователей были зарегистрированы в системе услуг, добавив приблизительно 1,1 миллион карточек.
- Привилегированные премии продолжают увеличиваться, в результате чего складываются более широкие и глубокие отношения с клиентами. К концу 2014 года в данной программе участвуют, примерно, 1,2 миллион клиентов.

Общий финансовый обзор

Чистый доход от Обслуживания Клиентов и Расчетно-кассовое обслуживание составил 1,8 млрд. долл.США по сравнению с кварталом прошлого года. Данное снижение было обусловлено более высоким резервом по кредитным потерям в результате замедления темпов повышения надёжности кредитов. Более высокий доход, не связанный с получением процентов, вызванный ростом доходов по карточкам, был перекрыт более низким чистым доходом в виде процентов в результате снижения прибыли и остатков ссуд, оставив прибыль стабильной в течение сравниваемых периодов.

Расходы, не связанные с выплатой процентов, составили 4,0 млрд. долл.США, так же как и в аналогичном квартале прошлого года. Руководствуясь продолжающимся ростом мобильного банкинга и других точек соприкосновения клиентов с самообслуживанием, компания сократила свои розничные точки еще на 92 банковских центра в четвертом квартале 2014 года до 4855 точек. Средний доход ассигнованного капитала составил 24 процента в четвертом квартале 2014 года, по сравнению с 26 процентами в четвертом квартале 2013 года.

Услуги в Сфере Недвижимости для Клиентов (УСНК)

	Завершившиеся три месяца		Завершившиеся года	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<i>(Доллары в миллионах)</i>				
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (FTE)	\$1,174	\$1,712	\$4,848	\$7,715
Резерв на покрытие безнадежных долгов	(131)	(474)	160	(156)
Расходы, не связанные с выплатой процентов ¹	1,945	3,752	23,226	15,815
Чистые издержки	\$(397)	\$(1,035)	\$(13,395)	\$ (5,031)
Средний остаток непогашенных задолженностей и лизинга	87,978	89,687	88,277	90,278
На конец периода				
Кредиты и лизинг			\$87,972	\$ 89,753

¹Включают судебные издержки в 262 млн.долл.США и 1,2 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 31 декабря 2013 и 2014 года и 15,2 млрд.долл.США и 3,8 млрд.долл.США за года, завершившиеся 31 декабря 2013 и 2014.

Ключевые показатели деловой активности

- Компания внесла 11,6 млрд.долл.США в преимущественное право удержания по жилищным ипотечным кредитам и 3,4 млрд.долл.США в линии под залог жилой недвижимости в четвертом квартале 2014 года, по сравнению с 11,7 млрд.долл.США и 3,2 млрд.долл.США в предыдущем квартале.
- Количество 60 дней + должники ипотечной ссуды по первой закладной, обслуживаемые по Старым Основным Средствам (LAS), снизилось на 136 000 залогов, или 42 процента, по сравнению с четвертым кварталом 2013 года до 189 000 залогов.
- Расходы, не связанные с выплатой процентов по Старым Основным Средствам (LAS), за исключением судебных расходов, снизились до 1,1 млрд. долл.США в четвертом квартале 2014 года с 1,8 млрд. долл.США в квартале прошлого года⁽¹⁾.

Общий финансовый обзор

Услуги в Сфере Недвижимости для Клиентов были зарегистрированы с чистыми издержками в размере 397 млн.долл.США за третий квартал 2014 года, по сравнению с чистыми издержками в размере 1,0 млрд. долл.США за тот же период 2013 года, что было вызвано снижением судебных издержек.

Прибыль снизилась на 538 млн. долл.США с четвертого квартала 2013 года до 1,2 млрд. долл.США, обусловленная, главным образом, снижением комиссии за обслуживания из-за сокращения обслуживаемых портфелей. Прибыль от основного производства снизилась на 107 млн.долл.США по сравнению с тем же кварталом прошлого года до 297 млн.долл.США.

Прибыль от предоставления кредитных потерь снизилась на 343 млн.долл.США по сравнению с аналогичным кварталом прошлого года до прибыли в размере 131 млн.долл.США, в основном за счет замедления темпа повышения надежности кредитных ссуд.

Расходы, не связанные с выплатой процентов, снизились на 1,8 млрд.долл.США с квартала прошлого года до 1,9 млрд.долл.США, вследствие сокращения судебных издержек и снижением кадрового обеспечения в связи с неуплатой и другими расходами на обслуживание⁽¹⁾. Расходы внутренних займов также снизились, отражая повышение продуктивности.

Мировое Благосостояние и Управление Инвестициями (МБиУИ)

	Завершившиеся три месяца		Завершившиеся года	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<i>(Доллары в миллионах)</i>				
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (FTE)	\$ 4,602	\$ 4,479	\$ 18,404	\$ 17,790
Резерв на покрытие безнадежных долгов	14	26	14	56
Расходы, не связанные с выплатой процентов	3,440	3,262	13,647	13,033
Чистые издержки	\$ 706	\$ 778	\$ 2,974	2,977
Рентабельность среднего ассигнованного капитала ¹	23%	31%	25%	30%
Средний остаток непогашенной задолженности и лизинга	\$ 123,544	\$ 115,546	\$ 119,775	\$ 111,023
Депозит аварии	238,835	240,395	240,242	242,161
На конец периода (доллары в миллиардах)				
Активы под управлением			\$ 902.9	\$ 821.4
Валюта баланса клиентов ²			2,498.0	2,366.4

¹ Рентабельность среднего ассигнованного капитала не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Другие компании могут определять или подсчитывать данный показатель другим способом. Для соответствия с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.22-24 настоящего пресс-релиза.

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

Ключевые показатели деловой активности

- Баланс клиентов вырос на 6 процентов с того же квартала прошлого года до 2.5 трлн.долл.США, обусловленный высоким уровнем рынка и чистыми поступлениями.
- Движение долгосрочных активов под управлением (АПУ) четвертого квартала 2014 года в размере 9,4 млрд. долл.США, было 22-м последующим кварталом положительных потоков. Полногодичные потоки активов под управлением составили рекордные 49,8 млрд. долл.США.
- Заявленная комиссия Компании за управление активами составила 2,1 млрд. долл.США, до 16 процентов с квартала прошлого года.
- Количество финансовых советников увеличилось на 714 советников по сравнению с прошлогодним кварталом до 17 231 человека, годичный уровень естественной убыли был на историческом минимуме с момента слияния Merrill Lynch.
- Средний кредит и остатки на счетах выросли на 7 процентов с квартала прошлого года до 123,5 млрд. долл.США со 123,5 млрд. долл.США.

Общий финансовый обзор

По Мировому Благосостоянию и Управлению Инвестициями был зарегистрирован чистый доход в 706 млн. долл.США, по сравнению с 778 млн. долл.США во втором квартале 2013 года. Доход вырос на 3 процента с квартала прошлого года до 4,6 млрд. долл.США, обусловленный увеличением непроцентных доходов с рекордными вознаграждениями за управление активами, частично покрыто снижением транзакционной деятельности.

Расходы, не связанные с выплатой процентов, увеличились на 5 процентов до 3,4 млрд. долл.США, что обусловлено повышением поощрительной надбавки, связанных с доходом и вспомогательными расходами.

Рентабельность среднего ассигнованного капитала составила 23 процента в четвертом квартале 2014 года, по сравнению с 31 процентом в квартале прошлого года, обусловленная ростом ассигнованного капитала и, из-за сокращения размеров, снижения чистого дохода.

Международное Банковское Обслуживание

(Доллары в миллионах)	Завершившиеся три месяца		Завершившиеся года	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (ФТЕ)	\$ 4,057	\$ 4,303	\$ 16,598	\$ 16,479
Резерв на покрытие безнадежных долгов	(29)	441	336	1,075
Расходы, не связанные с выплатой процентов	1,849	1,943	7,681	7,551
Чистые издержки	\$ 1,433	\$ 1,255	\$ 5,435	\$ 4,973
Рентабельность среднего ассигнованного капитала ¹	18	% 22	18	% 22
Средний остаток непогашенной задолженности и лизинга	\$ 270,760	\$ 268,864	\$ 270,164	\$ 257,249
Депозит аварии	264,027	259,193	261,312	236,765

¹ Рентабельность среднего ассигнованного капитала не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Другие компании могут определять или подсчитывать данный показатель другим способом. Для соответствия с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.22-24 настоящего пресс-релиза.

Ключевые показатели деловой активности

- Банк Америки Merrill Lynch занял второе положение в инвестиционно-банковской деятельности в четвертом квартале 2014 года со сборами инвестиционно-банковской деятельности мировых компаний в 1,6 млрд. долл.США, за исключением самостоятельно выполняемых операций ⁽¹⁾.
- Банк Америки Merrill Lynch входил в тройку ведущих финансовых учреждений, на мировом уровне, по высокодоходным корпоративным долгам, заемным кредитам, обеспеченным активам ценных бумаг, корпоративным задолженностям инвестиционного класса, синдицированным банковским кредитам, объявленным слияниям и поглощениям, рынкам акционерного капитала и рынкам заемного капитала в течение четвертого квартала 2014 ⁽¹⁾.
- Баланс Среднего остатка непогашенной задолженности и лизинга вырос на 3,7 млрд. долл.США, или на 1,4 процент, с предыдущего квартала, до 270,8 млрд. долл.США, с ростом, в основном, обусловленным коммерческими и промышленными портфелями.

Общий финансовый обзор

Международное Банковское Обслуживание зарегистрировало чистый доход в размере 1,4 млрд. долл.США в четвертом квартале 2014 года, что выше на 178 млн. долл.США, или 14 процентов по сравнению с кварталом прошлого года, обусловленный сокращением резерва на покрытие безнадежных долгов и снижением расходов, не связанным с выплатой процентов, что было частично выровнено более низкими доходами. Доход в 4,1 млрд. долл.США снизился на 6 процентов по сравнению с кварталом прошлого года, отражая снижение вознаграждений за инвестиционно-банковскую деятельность и чистого дохода в виде процентов.

Резерв на покрытие безнадежных долгов сократился на 470 млн.долл.США до 29 млн.долл.США с четвертого квартала прошлого года, так как предыдущий год включал резервные увеличения от роста кредитования. Расходы, не связанные с выплатой процентов, снизились на 94 млн.долл.США, или на 5 процентов, с квартала прошлого года до 1,8 млрд.долл.США, отражая снижение затрат на персонал и завершение некоторых технических инициатив в квартале прошлого года.

Рентабельность среднего ассигнованного капитала составила 18 процентов в четвертом квартале 2014 года, что ниже по сравнению с 22 процентами в квартале прошлого года, так как рост доходов был выше, чем погашение увеличенных ассигнований капитала.

Мировые Рынки

	По истечении трех месяцев		Завершившиеся года	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<i>(Доллары в миллионах)</i>				
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (FTE)	\$ 2,370	\$ 3,198	\$ 16,119	\$ 15,390
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (FTE), за исключением DVA/FVA²	2,996	3,816	16,359	16,548
Резерв на покрытие безнадежных долгов	27	104	110	140
Расходы, не связанные с выплатой процентов	2,499	3,274	11,771	11,996
Чистая прибыль (издержки)	\$ (72)	\$ (47)	\$ 2,719	1,153
Рентабельность среднего ассигнованного капитала ²	н/з	н/з	8%	4%
Средняя стоимость основных фондов	\$ 611,714	\$ 603,012	\$ 607,538	\$ 632,681

¹ Не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Чистые убытки DVA/FVA составили 626 млн.долл.США и 618 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 31 декабря 2014 года и 2013 года, и 240 млн.долл.США и 1,2 млрд. долл.США за года, завершившиеся 31 декабря 2014 года и 2013 года. Убытки FVA составили 497 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 31 декабря 2014 года

² Рентабельность среднего ассигнованного капитала является финансовым показателем без Общепринятых норм бухгалтерского учета. Для соответствия с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.22-24 настоящего пресс-релиза.

Ключевые показатели деловой активности

- Прибыль от продажи акций и торговли, за исключением чистого DVA/FVA, вырос незначительно по сравнению с четвертым кварталом 2013 года до 911 млн. долл.США, несмотря на сложную экономическую ситуацию на рынке^(M).
- Банк Америки Merrill Lynch был назван Компанией № 1 по Глобальному поиску в 2014 году по версии журнала Институциональный инвестор уже четвертый год подряд.

Общий финансовый обзор

Чистый убыток по Мировым рынкам составил 72 млн.долл.США в четвертом квартале 2014 года, по сравнению с чистым убытком в 47 млн.долл.США в квартале прошлого года, отражая снижением прибыли от продаж и торговли, в основном, погашенных пониженными судебными издержками и более низкими убытками DVA. На текущий квартал также негативно повлиял единовременный сбор за переход в размере 497 млн.долл.США, связанный с принятием корректировки оценки стоимости фонда по необеспеченным вторичным ценным бумагам^(A).

Выручка снизилась на 828 млн.долл.США, или 26 процентов, от квартала прошлого года до 2,4 млрд. За исключением чистых убытков DVA/FVA на сумму 626 млн.долл.США в текущем квартале и чистых убытков DVA в размере 618 млн.долл.США в квартал прошлого года, выручка снизилась на 820 млн.долл.США до 3,0 млрд.долл.США^(Ж). Квартал прошлого года также включал приблизительно 220 млн.долл.США прибыли от некоторых позиций прежних фиксированных доходов, валют и биржевых товаров (FICC). За исключением убытков чистых DVA/FVA и прибыли от прежних позиций в квартале прошлого года, доход от продаж и торговли на мировых рынках снизился приблизительно на 400 млн.долл.США до 2,4 млрд.долл.США^(Ж). На этом же основании, доход от продаж и торговли FICC снизился до 1,5 млрд.долл.США в четвертом квартале 2014 года от 1,9 млрд.долл.США в квартале прошлого года, что обусловлено снижением кредитов и ипотечных кредитов из-за снижения активности клиентов, что частично компенсируется более сильными результатами в обмене иностранных валют и сборах за отправления^(Л).

Доход от продаж акций и торговли вырос незначительно, при сравнении с аналогичным кварталом прошлого года, до 911 млн. долл.США ^(M).

Расходы, не связанные с выплатой процентов, составили 2,5 млрд.долл.США, что ниже на 775 млн.долл.США по сравнению с кварталом прошлого года, что вызвано снижением судебных издержек на 652 млн.долл.США, а также снижением льгот, связанных с доходом.

Все прочее¹

	Завершившиеся три месяца		Завершившиеся года	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<i>(Доллары в миллионах)</i>				
Совокупный доход, за вычетом расходов по процентам, на основе полностью налогооблагаемого эквивалента (FTE)²	\$ (789)	\$ 513	\$(715)	\$ 2,563
Резерв на покрытие безнадежных долгов	(332)	(188)	(978)	(666)
Расходы, не связанные с выплатой процентов ⁴	448	1,075	2,881	4,559
Чистая прибыль (издержки)	\$ (378)	\$ 496	\$ 4	712
Общий средний остаток непогашенных задолженностей	183,090	226,027	202,512	235,460

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

² Прибыль включает доходы от вложения в акции в размере (77) млн.долл.США и 393 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 31 декабря 2014 и 2013 года, и 601 млн.долл.США и 2,6 млрд.долл.США за года, завершившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года, и прибыль от продаж долговых ценных бумаг в размере 162 млн.долл.США и 363 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 31 декабря 2014 и 2013 года, и 1,3 млрд.долл.США и 1,3 млрд.долл.США за года, завершившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года.

В разделе Все Прочее чистый убыток составил 378 млн.долл.США в четвертом квартале 2014 года по сравнению с чистой прибылью в размере 496 млн.долл.США за тот же период прошлого года, что было обусловлено, главным образом, снижением дохода в виде процента и снижением дохода, не связанного с получением процентов, частично погашенного снижением расходов, не связанных с выплатой процентов.

Чистый доход в виде процентов снизился на 760 млн.долл.США год назад квартале, в основном из-за отрицательного сальдо в 788 млн.долл.США в корректировках, связанных с рынком НП, вызванного ускорением амортизации облигационной премии по портфелю долговых ценных бумаг компании в связи со снижением долгосрочных процентных ставок.

Доход, не связанный с получением процентов, снизился на 542 млн.долл.США год по сравнению с кварталом прошлого года, отражая снижение доходов от инвестирования в акционерный капитал и снижение прибыли от продаж долговых ценных бумаг в четвертом квартале 2014 года. Снижение доходов от инвестирования в акционерный капитал, в первую очередь, связано с продажей инвестиций в акционерный капитал в квартале прошлого года и со снижением результатов мировых основных инвестиций (GPI) по сравнению с аналогичным кварталом прошлого года, так как портфель GPI активно сокращался в течение последних несколько лет.

Прибыль от резервов по кредитным потерям выросла на 144 млн.долл.США, по сравнению с аналогичным кварталом прошлого года до 332 млн.долл.США. Налог на прибыль составил прибыль в 527 млн.долл.США в четвертом квартале 2014 года, по сравнению с прибылью в 870 млн.долл.США в квартале прошлого года, что отражает налоговые льготы за предыдущий период, относящиеся к решению некоторых вопросов налогообложения и выгод от неамериканских реструктуризаций.

Непроцентные расходы снизились, в основном, в результате сокращения судебных издержек и расходов на поддержание инфраструктуры, по сравнению с аналогичным кварталом прошлого года.

Кредитное качество и надежность

(Доллары в миллионах)	Завершившиеся три месяца		Завершившиеся года	
	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Резерв на покрытие безнадежных долгов	\$219	\$336	\$2,275	\$ 3,556
Чистое списание ¹	879	1,582	4,383	7,897
Коэффициент чистого списания ^{1, 2}	0.40%	0.68 %	0.49	% 0.87%
Коэффициент чистого списания, за исключением кредитного портфеля по покупкам в кредит ²	0.41	0.70	0.50	0.90
Коэффициент чистого списания, включая списание сниженного портфеля по покупкам в кредит ²	0.40	1.00	0.58	1.13
			31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Недействующие ссуды, лизинг и заложенное имущество без права выкупа			\$ 12,629	\$ 17,772
Коэффициент недействующих ссуд, лизинга и заложенного имущества без права выкупа ³			1.45%	1.93%
Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга			\$ 14,419	\$ 17,428
Коэффициент резерва на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга ⁴			1.65%	1.90%

¹ За исключением списания кредитов сниженного портфеля по покупкам в кредит в размере 13 млн.долл.США и 741 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 31 декабря 2014 и 2013 года, и 810 млн.долл.США и 2,3 млрд.долл.США за года, завершившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года.

² Коэффициент чистого списания подсчитан в виде среднегодового дивиденда чистого списания средними непогашенными ссудами и лизингами в течение определенного периода; квартальные результаты пересчитаны в годовом исчислении.

³ Коэффициент недействующих ссуд, лизинга и заложенного имущества без права выкупа подсчитывается как недействующие ссуды, лизинг и заложенное имущество без права выкупа, разделенные на непогашенные ссуды, лизинг и заложенное имущество без права выкупа в конце периода.

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

Примечание: Коэффициенты не включают определенные ссуды для опциона по справедливой стоимости.

Кредитное качество и надежность продолжалось улучшаться в четвертом квартале 2014 года, с чистыми списаниями, сократившимися во всех основных портфелях, при сравнении с кварталом прошлого года. Количество 30 дней + действующие просроченные ссуды, за исключением полностью застрахованных кредитов, снижались во всех портфелях клиентов с квартала прошлого года, вновь достигнув рекордно низких уровней в Кредитно-карточном портфеле США. Более того, резервируемые критикуемые балансы и недействующие ссуды, лизинг и имущество без права выкупа также продолжали снижаться, упав на 10 процентов и 28 процентов, соответственно, за период прошлого года.

Чистые списания составили 879 млн.долл.США в четвертом квартале 2014 года, по сравнению с 1,0 млрд.долл.США в третьем квартале 2014 года, и 1,6 млрд.долл.США в четвертом квартале 2013 года. Резерв по кредитным потерям сократился до 219 млн.долл.США в четвертом квартале 2014 года с 336 млн.долл.США в четвертом квартале 2013 года, что обусловлено продолжительным улучшением портфельных тенденций, включая повышение цен на жилье. В четвертом квартале 2014 года резервный выпуск составил 660 млн.долл.США, по сравнению с резервным выпуском в 1,2 млрд.долл.США в четвертом квартале 2013 года.

Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга для коэффициента покрытия среднегодового чистого списания составил 4,14 в четвертом квартале 2014 года, по сравнению с 2,78 в четвертом квартале 2013 года. Резерв для коэффициента покрытия среднегодового чистого списания, за исключением сниженного портфеля по покупкам в кредит (РСИ), составил 3,66 в четвертом квартале 2014 года и 2,38 в четвертом квартале 2013 года.

Количество недействующих ссуд, лизингов и заложенного имущества без права выкупа составило 12,6 млрд.долл.США на 31 декабря 2014 года, сокращение по сравнению с 14,2 млрд.долл.США на 30 сентября 2014 года и 17,8 млрд.долл.США на 31 декабря 2013 года.

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

<i>(Доллары в миллиардах)</i>	На 31 декабря 2014 года	На 30 сентября 2014 года
Базельское Соглашение III (согласно стандартизированному подходу)		
Основной капитал обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	\$ 155.4	\$ 155.4
Активы, взвешенные на риски	1,261.5	1,271.7
Коэффициент основного капитала обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	12.3%	11.8
Полностью готовое Базельское Соглашение III (согласно стандартизированному подходу)³		
Основной капитал обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	\$ 141.3	\$ 135.1
Активы, взвешенные на риски	1,415.4	1,418.2
Коэффициент основного капитала обыкновенных акций- Базельское Соглашение III	10.0%	9.5%

<i>(Доллары в миллионах, за исключением данных в расчете на акцию)</i>	На 31 декабря 2014 года	На 30 сентября 2014 года	На 31 декабря 2013 года
Коэффициент акционерного капитала в виде обыкновенных акций ⁴	7.47%	7.22%	7.20%
Общая доля собственного капитала	\$ 243,471	\$ 238,681	232,685
Коэффициент обыкновенных акций	10.65	10.40	10.43
Рыночная стоимость материальных активов на акцию ⁴	\$ 14.43	\$ 14.09	\$ 13.79
Балансовая стоимость на акцию	21.32	20.99	20.71

¹ Коэффициент регулятивного капитала является предварительными.

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

³ Основной капитал обыкновенных акций и взвешенные на риски активы Базельского Соглашения III на основе полного введения в действие не являются финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета. Для сверки с финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр. 18 настоящего пресс-релиза. Оценки компании полного введения в действие правил Базельского Соглашения III основаны на ее нынешнем понимании стандартизованных и передовых подходов в рамках Базельского Соглашения III, принимая, все соответствующие нормативные модели согласования, за исключением потенциального приведения к взвешенным на риски активам, что возникло в результате снятия надбавки за измерение комплексных рисков. Эти оценки, как ожидается, будут развиваться с течением времени по мере изменения коммерческой деятельности компании и, в результате дальнейшего нормотворчества или представления разъяснений регулируемыми органами США. Правила Базельского Соглашения III требуют одобрения регуляторами банковской системы определенных моделей, используемых для расчетов активов, взвешенных на риски. Если такие модели не будут утверждены, на риск-взвешенные активы и удельный капитальный показатель компании, вероятно, будет оказано негативное воздействие, которое в некоторых случаях может быть существенным. Компания продолжает оценивать потенциальное воздействие предлагаемых правил.

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

Коэффициент основного капитала обыкновенных акций согласно стандартизированному подходу для определения активов, взвешенных на риски, составлял 12,3 процентов на 31 декабря 2014 года и 12,0 процентов на 30 сентября 2014 года.

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

Коэффициент основного капитала подсчитанных обыкновенных акций согласно стандартизированному подходу Базельского Соглашения III на полностью подготовленной основе, составлял 10 процентов на 31 декабря 2014 года, по сравнению с 9,0 процентами на 30 сентября 2014 года⁽¹⁾.

Коэффициент основного капитала подсчитанных обыкновенных акций согласно передовым подходам Базельского Соглашения III на полностью подготовленной основе, составлял 9,6 процента на 31 декабря 2014 года и на 30 сентября 2014 года, несмотря на увеличение операционных риск-взвешенных активов в четвертом квартале⁽¹⁾.

На 31 декабря 2014 года, рассчитанный дополнительный коэффициент финансовой зависимости компании (SLR)^(E) для банковской холдинговой компании составлял примерно 5,9 процентов, что превышает 5,0-процентный минимум для банковских холдинговых компаний, а также рассчитанный SLR для первичного банковского учреждения компании составил около 7,0 процентов на 31 декабря 2014 года^(E), что превышает на 6,0 процентов необходимый минимум.

На 31 декабря 2014 года Источники мировой избыточной ликвидности компании составляли 439 млрд.долл.США, что выше 429 млрд.долл.США на 30 сентября 2014 года и 376 млрд.долл.США на 31 декабря 2013 года. Необходимое время для выделения средств составляло 39 месяцев на 31 декабря 2014 года, по сравнению с 38 месяцами на 30 сентября 2014 года и 30 месяцами на 31 декабря 2013 года.

Выпущенные и циркулирующие акции в конце периода составляли 10,52 миллиарда и 10,59 миллиардов на 31 декабря 2014 года и 10 2013 года.

Рыночная стоимость материальных активов на акцию^(Ж) составляла 14,43 долл.США на 31 декабря 2014 года, по сравнению с 13,79 долл.США на 30 сентября 2014 года и 13,32 долл.США на 31 декабря 2013 года. Балансовая стоимость на акцию составляла 21,32 долл.США на 31 декабря 2014 года, по сравнению с 20,71 долл.США на 31 декабря 2013 года.

Заключительные примечания

Настоящий пресс-релиз использует финансовые показатели, не являющиеся Общепринятыми нормами бухгалтерского учета (GAAP). Компания полагает, что эти финансовые показатели, не являющиеся Общепринятыми нормами бухгалтерского учета (GAAP), обеспечивают дополнительную ясность в оценке ее результатов. Другие компании могут определять или рассчитывать эти показатели другими способами.

- (А) В четвертом квартале 2014 года Банк Америки принял корректировку оценки финансирования по необеспеченным вторичным ценным бумагам на мировых рынках коммерческой деятельности компании. Данный метод предназначен для учета стоимости фондирования сегодня, вместо того, чтобы начислять стоимость в течение срока действия таких вторичных ценных бумаг. Принятие привело к одновременному сбору за переход в размере 497 млн. долл.США, зарегистрированному в четвертом квартале 2014 года на мировых рынках коммерческой деятельности компании.
- (Б) Основа полностью налогооблагаемого эквивалента (FTE) не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Для соответствия с финансовыми показателями Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр.22-24 настоящего пресс-релиза. Чистый процентный доход на основе Общепринятых норм бухгалтерского учета составлял 9,6 млрд.долл.США и 10,8 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 31 декабря 2014 и 2013 года, и 40,0 млрд.долл.США и 42,3 млрд.долл.США за года, завершившихся 31 декабря 2014 и 2013 года. Чистый процентный доход на основе полностью налогооблагаемого эквивалента, за исключением регулированных относительно рынков, не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Связанные с рынком регулирования премиальных амортизационных отчислений и хеджированная неэффективность составили (0,6 долл.США) млрд. и 0,2 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 31 декабря 2014 и 2013 года, и (1,1) млрд.долл.США и 0,8 млрд.долл.США за года, завершившихся 31 декабря 2014 и 2013 года. Общий доход, за вычетом расходов по процентам, на основе Общепринятых норм бухгалтерского учета, составил 18,7 млрд.долл.США и 21,5 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 31 декабря 2014 и 2013 года, и 84,2 млрд.долл.США и 88,9 млрд.долл.США за года, завершившихся 31 декабря 2014 и 2013 года.
- (В) Расходы, не связанные с выплатой процентов, за исключением судебных, не являются финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Расходы, не связанные с выплатой процентов, в том числе судебные расходы, составили 14,2 млрд.долл.США и 17,3 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 31 декабря 2014 и 2013 года, и 75,1 млрд.долл.США и 69,2 млрд.долл.США за года, завершившихся 31 декабря 2014 и 2013 года. Расходы, не связанные с выплатой процентов, за исключением судебных, составили 13,8 млрд.долл.США и 15,0 млрд.долл.США за три месяца, 31 декабря 2014 и 2013 года, и 58,7 млрд.долл.США и 63,1 млрд.долл.США за года, завершившихся 31 декабря 2014 и 2013 года. Судебные расходы составили 393 млн.долл.США и 2,3 млрд.долл.США за три месяца, завершившихся 31 декабря 2014 и 2013 года, и 16,4 млрд.долл.США и 6,1 млрд.долл.США за года, завершившихся 31 декабря 2014 и 2013 года.
- (Г) 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 1,4 млрд. долл.США и 3,0 млрд. долл.США в течение трех месяцев, завершившихся 31 декабря 2014 и 2013 года, и 20,6 млрд.долл.США и 12,5 млрд.долл.США за года, завершившихся 31 декабря 2014 и 2013 года. Судебные расходы старых основных средств (LAS) составили 256 млн. долл.США и 1,2 млрд. долл.США в течение трех месяцев, завершившихся 31 декабря 2014 и 2013 года, и 15,2 млрд.долл.США и 3,8 млрд.долл.США за года, завершившихся 31 декабря 2014 и 2013 года.
- (Д) Основной капитал обыкновенных акций и взвешенные на риски активы Базельского Соглашения III на основе полного введения в действие не являются финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета. Для сверки с финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. стр. 18 настоящего пресс-релиза. С 1 января 2014 года, правила Базельского Соглашения III вступили в силу, при условии того, что переходные положения, прежде всего, относятся к регулятивным отчислениям и корректировкам, влияющих на основной капитал обыкновенных акций (СЕТ1) и на капитал I уровня. 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. Если наши внутренние аналитические модели не будут утверждены, или должны будут пересматриваться, это, вероятно, приведет к увеличению наших активов, взвешенных по риску, и негативно повлияет на наш удельный капитальный показатель, что в некоторых случаях может быть существенным. Компания продолжает оценивать потенциальное влияние предлагаемых правил.
- (Е) Дополнительный коэффициент финансовой зависимости основан на оценках из нашего нынешнего понимания недавно завершенных правил, выпущенных регуляторами банковской системы на 3 сентября 2014 года. Оцениваемый коэффициент определяется с использованием основного капитала на конец квартала, рассчитанного в соответствии с Базельским Соглашением III на основе полного введения в действие. Знаменатель рассчитывается как среднесуточное значение суммы балансовых активов, а также среднее арифметическое отдельных забалансовых рисков на конец каждого месяца в квартале, включая, среди прочего, вторичные ценные бумаги и финансовые операции с ценными бумагами.
- (Ж) Рыночная стоимость материальных активов на одну обыкновенную акцию не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Другие компании могут определить или вычислять данный показатель по-разному. Рыночная стоимость одной акции составила 21,32 долл.США на 31 декабря 2014 года, по сравнению с 20,99 долл.США на 30 сентября 2014 г. и 20,71 долл.США на 31 декабря 2013 года. Для получения дополнительной информации, см. стр. 22-24 настоящего пресс-релиза.

(З) Прибыль, за вычетом расходов на выплату процентов, на основе FTE, за исключением чистых DVA и прибыли от инвестиций в акционерный капитал; и доход, не связанный с получением процентов, без учета влияния принятия FTA в текущем периоде и 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 19,0 млрд. долл.США, и 21,7 млрд. долл.США за три месяца, завершившихся 31 декабря 2014 и 2013 года, и 85,1 млрд. долл.США и 89,8 млрд. долл.США за годы, завершившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года. Доход, не связанный с получением процентов, составил 9,1 млрд. долл.США и 10,7 млрд. долл.США за три месяца, завершившихся 31 декабря 2014 и 2013 года, и 44,3 млрд. долл.США и 46,7 млрд. долл.США за годы, завершившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года. Убытки FTA составили 497 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 31 декабря 2014, вызванные единовременным сбором, связанным с принятием корректировки оценки финансирования, относящейся к необеспеченным вторичным ценным бумагам в коммерческой деятельности компании мировых рынках. Чистые убытки DVA/FVA составили 626 млн.долл.США и 240 млн.долл.США в течение трех месяцев и год, завершившихся 31 декабря 2014 года, а чистые убытки DVA составили 618 млн.долл.США и 1,2 млрд. долл.США в течение трех месяцев и год, завершившихся 31 декабря 2013 года. Прибыль от инвестиций в акционерный капитал составила (20) млн.долл.США и 474 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 31 декабря 2014 и 2013 года, и 1,1 млрд. долл.США и 2,9 млрд. долл.США за годы, завершившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года.

(И) Классификация Dealogic по состоянию на 6 января 2015 года.

(К) Доход по Глобальным рынкам, за исключением чистой DVA/FVA и выручка от некоторых прошлых позиций FICC в четвертом квартале 2013 года не являются финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Чистые DVA / FVA убытки составили 626 млн.долл.США и 240 млн.долл.США, или три месяца и год, завершившиеся 31 декабря 2014 года, а чистые убытки DVA составили 618 млн.долл.США и 1,2 млрд. долл.США в течение трех месяцев и год, завершившиеся 31 декабря 2013 года. Погашение по отдельным позициям прошлых FICC составило примерно 220 млн.долл.США в четвертом квартале 2013 года.

(Л) Прибыль от продажи и торговли FICC без учета чистых DVA/FVA не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Чистые убытки DVA/FVA, включенные в прибыль FICC, составили 577 млн.долл.США и 536 млн.долл.США в течение трех месяцев, завершившихся 31 декабря 2014 и 2013 года, и 307 млн.долл.США и 1,1 млн.долл.США за годы, завершившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года.

(М) Доход с продаж ценных бумаг и коммерческих операций, за исключением чистой дебетовой корректировки стоимости, не является финансовым показателем Общепринятых норм бухгалтерского учета. Чистые убытки DVA / FVA акций составили 49 млн.долл.США и 82 млн.долл.США за три месяца, завершившихся 31 декабря 2014 и 2013 года, а прибыль составила 67 млн.долл.США и убытки составили 44 млн.долл.США за годы, завершившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года.

Примечание: Генеральный Директор Брайан Мойнихан и Директор по финансовым вопросам Брюс Томпсон должны обсудить результаты четвертого квартала 2014года на конференции, назначенной в 8:30 сегодня. Презентацию и сопроводительные материалы можно найти на веб-сайте Банка Америки для инвесторов <http://investor.bankofamerica.com>. Для конференц-звонка и соединения только для прослушивания, набрать 1.877.200.4456 (U.S.) или 1.785.424.1732 (международный), идентификатор конференц-связи: 79795.

Звонок можно сделать по Интернет-трансляции через веб-сайт Банка Америка для инвесторов. Также можно выполнять звонки с 12 часов дня 15 января до 12 часов ночи 23 января 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 15 800 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 40 странах. Коммунальные облигации Банка Америки (NYSE: BAC) котируются на Нью-Йоркской фондовой бирже.

Заявления прогностического характера

Банк Америки и ее руководство могут представить определенные заявления, которые образуют «прогнозные заявления» в понимании Закона о реформе судопроизводства по частным ценным бумагам 1995 года. Такие заявления можно идентифицировать тем, что они не относятся строго историческим или текущим фактам. В заявлениях прогностического характера часто используются такие слова, как "предполагать", "нацеливаться", "ожидать", "надеяться", "оценивать", "намереваться", "планировать", "ставить целью", "полагать", "сохранять" и другие подобные выражения или будущие и условные глаголы, такие как "будет", "возможно", "может", "должно быть" и "было бы". Прогнозные заявления представляют текущие ожидания, планы или прогнозы Банка Америки, его будущие результаты и доходы, и будущую деловую и экономическую конъюнктуру в более общем смысле, и также рассматриваются другие вопросы. Такие заявления не являются гарантией будущих результатов или показателей, не включают определенные риски, неопределенности и предположения, которые сложно предсказать, и которые часто находятся вне контроля Банка Америки. Фактические итоги и результаты могут существенно отличаться от тех, которые излагаются, подразумеваются или предполагаются в каких-либо данных прогнозных заявлениях.

Вы не должны однозначно полагаться на какие-либо прогнозные заявления и должны учитывать нижеследующие неопределенности и риски, а также риски и неопределенности, о которых более подробно описывалось в пункте 1А. Факторы риска Годового отчета за 2013 год Банка Америки, представленного по форме 10-K, и каких-либо последующих заявок Банка Америки, представленных в Комиссию по ценным бумагам и биржам: способность Компании, чтобы 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 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 решение суда относительно урегулирования BNY Mellon будет отменено при апелляции в целом или в части; 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; 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; потенциальное влияние предложения налоговых британских властей 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 банкинговой и международной рыночной деятельности Корпорации Банк Америки. Кредитование, производные финансовые инструменты и другие коммерческие банковские операции предоставляются филиалами банка Корпорации Банк Америки, в том числе Банком Америки, N.A., членом Федеральной корпорации по страхованию депозитов. Обеспечение по кредитам, финансовые консультации и другие инвестиционно-банковские операции выполняются инвестиционно-банковскими филиалами Корпорации Банк Америки (Филиалы, предоставляющие инвестиционно-банковские услуги), в том числе Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith Incorporated, которые зарегистрированы в качестве брокеров-дилеров и являются членами Агентства по регулированию деятельности финансовых институтов и Корпорации защиты фондовых инвесторов. Инвестиционные финансовые инструменты, предлагаемые инвестиционно-банковскими филиалами: Не гарантированы Федеральной корпорацией по страхованию депозитов* могут обесцениться* не являются гарантированными Банком. Брокеры-дилеры Корпорации Банк Америки не являются банками, а являются самостоятельными юридическими лицами, не зависящими от банковских филиалов. Обязательства брокеров-дилеров не являются обязательствами банковских филиалов (если не указано иное), и эти банковские филиалы не несут ответственности за ценные бумаги, проданные, предлагаемые или рекомендованные брокерами-дилерами. Вышеуказанное также относится и к другим небанковским филиалам.

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

www.bankofamerica.com

Выборочные данные о финансовой деятельности

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

	Год, завершившийся 31 декабря		Четвертый квартал 2014 года	Третий квартал 2014 года	Четвертый квартал 2013 года
	2014 год	2013 год			
Чистый процентный доход	\$ 39,952	\$ 42,265	\$ 9,635	\$ 10,219	\$ 10,786
Беспроцентный доход	44,295	46,677	9,090	10,990	10,702
Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов	84,247	88,942	18,725	21,209	21,488
Сумма, ассигнованная на потери по займу	2,275	3,556	219	639	336
Беспроцентные расходы	75,117	69,214	14,196	20,142	17,307
Доход (убыток) до уплаты подоходного налога	6,855	16,172	4,310	431	3845
Расходы по налогу на прибыль (льгота)	2,022	4,741	1,260	663	406
Чистая прибыль (убыток)	\$ 4,833	\$ 11,431	\$ 3,050	\$ (232)	\$ 3,439
Дивиденды привилегированных акций	1,044	1,349	312	238	256
Чистая прибыль (убыток), соответствующая обычным владельцам акций	\$ 3,789	\$ 10,082	\$ 2,738	\$ (470)	\$ 3,183
Выпущенные обычные акции	25,866	45,288	648	69	624
Среднее количество выпущенных и циркулирующих обычных акций	10,527,818	10,731,165	10,516,334	10,515,790	10,633,030
Среднее количество выпущенных и циркулирующих разводненных обычных акций ⁽¹⁾	10,584,535	11,491,418	11,273,773	10,515,790	11,404,438

Краткий отчет о среднем балансе

Общее количество кредитов и лизингов	\$ 351,702	\$ 337,953	\$ 371,014	\$ 359,653	\$ 325,119
Общее количество долговых обязательств	903,901	918,641	884,733	899,241	929,777
Общее количество производительных активов	1,814,930	1,819,548	1,802,121	1,813,482	1,798,697
Общее количество активов	2,145,590	2,163,513	2,137,551	2,136,109	2,134,875
Общее количество депозитов	1,124,207	1,089,735	1,122,514	1,127,488	1,112,674
Общий капитал акционеров обыкновенных акций	223,066	218,468	224,473	222,368	220,088
Общее количество капитала акционеров	238,476	233,947	243,448	238,034	233,415

Коэффициент результативности

Средний показатель доходности активов	0.23%	0.53%	0.57%	н/з	0.64%
Средний показатель доходности реального капитала акционеров ⁽²⁾	2.52	6.97	7.15	н/з	8.61

На одну обыкновенную акцию,

Доходы (убытки)	\$ 0.36	\$ 0.94	\$ 0.26	\$ (0.04)	\$ 0.30
Распределенные доходы на обычную акцию (убытки) ⁽¹⁾	0.36	0.90	0.25	(0.04)	0.29
Выплачиваемые дивиденды	0.12	0.04	0.05	0.05	0.01
Книжная стоимость	21.32	20.71	21.32	20.99	20.71
Реальная книжная стоимость ⁽²⁾	14.43	13.79	14.43	14.09	13.79
			31 декабря 2014 г.	30 сентября 2014 г.	31 декабря 2013 г.

Краткий отчет о бухгалтерском балансе на конец периода

Общее количество долговых обязательств	\$ 380,461	\$ 368,124	\$ 323,945
Общее количество кредитов и лизингов	323,945	891,315	928,233
Общее количество производительных активов	1,768,431	1,783,051	1,763,149
Общее количество активов	2,104,534	2,123,613	2,102,273
Общее количество депозитов	1,118,936	1,111,981	1,119,271
Общий капитал акционеров	224,162	220,768	219,333
Общее количество капитала акционеров	243,471	238,681	232,685
Количество выпущенных и циркулирующих обычных акций на конец периода	10,516,542	10,515,894	10,591,808

Надёжность банковских ссуд

	Год, завершившийся 31 декабря		Четвертый квартал 2014 года	Третий квартал 2014 года	Четвертый квартал 2013 года
	2014 года	2013 года			
Совокупная сумма списаний	\$ 4,383	\$ 7,897	\$ 879	\$ 1,043	\$ 1,582
Сумма списаний, представленная в процентном соотношении от среднего количества циркулирующих кредитов и лизингов ⁽³⁾	0.49%	0.87%	0.40%	0.46%	0.68%
Сумма, ассигнованная на потери по займу	\$ 2,275	\$ 3,556	\$ 219	\$ 636	\$ 336
			31 декабря 2014 г.	30 сентября 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Общее количество реально не функционирующих кредитов, лизингов и имущества, лишённого права пользования ⁽⁴⁾	\$ 12,629	\$ 14,232	\$ 17,772		
Реально не функционирующие кредиты, лизинги и имущество, лишённого права пользования, представленные в процентном соотношении от общего количества кредитов, лизингов и имущества, лишённого права пользования ⁽⁵⁾	1.45%	1.61%	1.93%		
Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга	\$ 14,419	\$ 15,106	\$ 17,428		
Резерв на покрытие убытков по кредитам и договорам лизинга, представленный в процентном соотношении от циркулирующих кредитов и договоров лизинга ⁽³⁾	1.65%	1.71%	1.90%		

Сноски смотрите на странице 18.

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

Корпорация Банк Америки и филиалы

Выборочные данные о финансовой деятельности (продолжение)

(Доллары в миллионах)

	Переход Базель 3		Базель 1	
	31 декабря 2014 года		30 сентября 2014 года	31 декабря 2013 года
Контроль и регулирование капитала				
Показатели достаточности капитала с учётом рисков ^(5,6):				
Обыкновенная акция капитала 1 уровня ⁽⁷⁾	\$ 155,363		152,444	неприменимо
Общий капитал 1 уровня	неприменимо		неприменимо	\$ 136,546
Отношение капитала 1 уровня к обыкновенным акциям	12.3	%	12.0	% неприменимо
Отношение капитала 1 уровня к активам ⁽⁷⁾	неприменимо		неприменимо	% 10.6
Доля заёмных средств 1 уровня	8.2		7.9	7.9
Отношение материального капитала к общей сумме активов ⁽⁸⁾	8.42		8.10	7.86
Отношение материального капитала к общей сумме обыкновенных активов ⁽⁹⁾	7.47		7.22	7.20
Сверка регулятивного капитала ^(5,6)				
Регулятивный капитал – Базель 3 переход в полностью введенные				
Обыкновенная акция капитала 1 уровня (переход)	\$ 155,363		\$ 155,444	
Перерасчеты и удержания, выявленные в капитале 1 уровня в течение периода перехода	(8,111)		(10,191)	
Иные выполняемые перерасчеты и удержания в течение периода перехода	(5,978)		(7,147)	
Обыкновенная акция капитала 1 уровня (полностью введенные в действие)	\$ 141,274		\$ 135,106	
Риск-взвешенные активы – Как представлено в Базель 3 (полностью введенные в действие)				
Отчетные риск-взвешенные активы	\$ 1,261,522		\$ 1,271,723	
Изменение в риск-взвешенных активах с момента представления отчета до полного введения	153,889		146,516	
Базель 3 Стандартизированный подход к риск-взвешенным активам (полностью введенным)	1,415,411		1,418,239	
Изменение в риск-взвешенных активах для усовершенствования	50,222		(8,375)	
Базель 3 Передовой подход к риск-взвешенным активам (полностью введенным)	\$ 1,465,633		\$ 1,409,864	
Коэффициенты регулятивного капитала				
Базель 3 Стандартизированный подход к обыкновенным акциям 1 уровня (переход)	12.3	%	12.0 %	
Базель 3 Стандартизированный подход к обыкновенным акциям 1 уровня (полностью введенные в действие)	10.0		9.5	
Базель 3 Передовой подход к обыкновенным акциям 1 уровня (полностью введенные в действие)	9.6		9.6	

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

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

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

(4) Суммы не включают просроченные потребительские кредитные карты, потребительские кредиты, обеспеченные залогом недвижимости, где выплаты застрахованы Федеральным управлением жилищного строительства и индивидуально застрахованы по долгосрочным резервным соглашениям (полностью застрахованные ипотечные кредиты), и, в общем, другие потребительские и коммерческие кредиты, не обеспеченные залогом недвижимости; приобретенные невозвратные кредиты, даже при том, что клиент может просрочить выплату на договорной основе; необслуживаемые кредиты, предназначенные для продажи; необслуживаемые кредиты, рассчитанные по опшону справедливой стоимости; и непроизводительные кредиты с перенесенными сроками выплаты по долговым обязательствам, которые были удалены из приобретенного сомнительного кредитного портфеля до 1 января 2010 года.

(5) Параметры регулятивного капитала являются предварительными.

(6) 1 января 2014 года правила Базельского соглашения III вступили в силу, при условии осуществления положения о переходе, в первую очередь, связанном с нормативными удержаниями и пересчетами, влияющими на обыкновенные акции капитала 1-го уровня и на капитал 1 уровня. Мы сообщили при помощи Базель 1 (который включал окончательные правила биржевых рисков) 31 декабря 2013 года. Основной капитал обыкновенных акций и взвешенные на риски активы Базельского Соглашения III на основе полного введения в действие не являются финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета. Для сверки с финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета, см. выше. Оценки Корпорации в отношении полностью введенного в действие Базельского Соглашения III и дополнительной доли заемных средств основаны на ее нынешнем понимании стандартизованных и передовых подходов в рамках правил Базельского Соглашения III. В соответствии с передовыми подходами Базельского Соглашения III, активы, взвешенные с учетом риска, определяются, в первую очередь, для рыночного риска и кредитного риска, аналогично стандартизованному подходу, а также включает операционный риск. Расчет объема капитала рыночного риска соответствует стандартизованному подходу, за исключением секьюритизационных рисков, где Наблюдательный формульный подход также допустим, а некоторые отличия, возникают из-за включения CVA в амортизационные отчисления при расчете объема капитала рыночного риска. Влияние кредитного риска оценивается с использованием внутренних моделей оценки для определения применимого весового коэффициента риска путем оценки вероятности дефолта, потерь в случае дефолта, а в некоторых случаях, риск убытков в случае дефолта. Внутренние аналитические модели, в первую очередь, полагаются на внутренний исторический дефолт и случаи возникновения убытков. Расчеты в рамках Базельского Соглашения III требуют от руководства оценок, предположений и интерпретаций, включая вероятность возникновения будущих событий на основе исторического опыта. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок и допущений. Эти оценки основаны на одобрении банковскими регуляторами США наших внутренних аналитических моделей, но не включают выгоды от переноса дополнительной платы, относящейся к полной оценке риска. Наши оценки в рамках передовых подходов Базельского Соглашения III могут быть изменены в результате дальнейшего нормотворчества или предоставления разъяснений со стороны американских банковских регуляторов, или нашего понимания и толкования правил. Если наши внутренние аналитические модели не будут утверждены, или должны будут пересматриваться, это, вероятно, приведет к увеличению наших активов, взвешенных по риску, и негативно повлияет на наш удельный капиталный показатель, что в некоторых случаях может быть существенным.

(7) Отношение капитала 1 уровня к активам равняется капиталу 1 уровня за минусом привилегированных акций, трастовых привилегированных акций, смешанных ценных бумаг и долей мелких акционеров, поделенных риск-взвешенными активами.

(8) Отношение материального капитала к общей сумме активов равно материальному капиталу акционеров на конец периода, деленному на материальные активы на конец периода. Отношение материального капитала к общей сумме обыкновенных активов равно материальному капиталу обыкновенных акций акционеров на конец периода, деленной на материальные активы на конец периода. Материальный капитал акционеров и материальные активы не являются финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Мы полагаем, что использование таких финансовых мер, не относящихся к GAAP, обеспечивает дополнительную ясность в оценке результатов Корпорации. Другие компании могут определять или вычислять финансовые меры, не относящиеся к GAAP, по-разному. См. Приведение в соответствие с финансовыми мерами GAAP на страницах 22-24.

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

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

Страница 19

Корпорация Банк Америки и филиалы

Квартальные результаты по видам деятельности

(Доллары в миллионах)

	Четвертый квартал 2014 г.					
	Обслуживание клиентов и банковские операции	Услуги потребителей в сфере недвижимости	GWIM	Международное банковское обслуживание	Международная торговля	Все прочее
Совокупный доход, чистая сумма расходов на выплату процентов (на основе эквивалента полной ставки) ⁽¹⁾	\$ 7,541	\$ 1,174	\$ 4,602	\$ 4,057	\$ 2,370	\$(789)
Сумма, ассигнованная на потери по займу	670	(131)	14	(29)	27	(332)
Беспроцентные расходы	4,015	1,945	3,440	1,849	2,499	448
Чистая прибыль (убытки)	1,758	(397)	706	1,433	(72)	(378)
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	24 %	н/з	23%	18%	н/з	н/з
Балансовый отчет						
Среднее значение						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 161,267	\$ 87,978	\$ 123,544	\$ 270,760	\$ 58,094	\$ 183,090
Общее количество депозитов	550,399	н/з	238,835	264,027	н/з	21,481
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	29,500	23,000	12,000	31,000	34,000	н/з
Конец периода						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 163,416	\$ 87,972	\$ 125,431	\$ 272,572	\$ 59,388	\$ 172,612
Общее количество депозитов	556,568	н/з	245,391	251,344	н/з	18,898
Третий квартал 2014 г.						
	Обслуживание клиентов и банковские операции	Услуги для потребителей в сфере недвижимости	GWIM	Международное банковское обслуживание	Международная торговля	Все прочее
Совокупный доход, чистая сумма расходов на выплату процентов (на основе эквивалента полной ставки) ⁽¹⁾	\$ 7,512	\$ 1,092	\$ 4,666	\$ 4,093	\$ 4,142	\$(71)
Сумма, ассигнованная на потери по займу	617	286	(15)	(32)	45	(265)
Беспроцентные расходы	3,972	7,271	3,403	1,905	3,335	256
Чистая прибыль (убытки)	1,861	(5,182)	813	1,413	373	490
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	25%	н/з	27%	18%	4%	н/з
Балансовый отчет						
Среднее значение						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 160,879	\$ 87,971	\$ 121,002	\$ 267,047	\$ 62,939	\$ 199,403
Общее количество депозитов	545,116	н/з	239,352	265,721	н/з	29,268
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	29,500	23,000	12,000	31,000	34,000	н/з
Конец периода						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 161,345	\$ 87,962	\$ 122,395	\$ 268,612	\$ 62,645	\$ 188,356
Общее количество депозитов	546,791	н/з	238,710	255,177	н/з	25,109
Четвертый квартал 2013 г.						
	Обслуживание клиентов и банковские операции	Услуги для потребителей в сфере недвижимости	GWIM	Международное банковское обслуживание	Международная торговля	Все прочее
Совокупный доход, чистая сумма расходов на выплату процентов (на основе эквивалента полной ставки) ⁽¹⁾	\$ 7,496	\$ 1,712	\$ 4,479	\$ 4,303	\$ 3,198	\$ 513
Сумма, ассигнованная на потери по займу	427	(474)	26	441	104	(188)
Беспроцентные расходы	4,001	3,752	3,262	1,943	3,274	1,075
Чистая прибыль (убытки)	1,992	(1,035)	778	1,255	(47)	496
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	26%	н/з	31%	22 %	н/з	н/з
Балансовый отчет						
Среднее значение						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 163,157	\$ 89,687	\$ 115,546	\$ 268,864	\$ 66,496	\$ 226,027
Общее количество депозитов	528,733	н/з	240,395	259,193	н/з	34,306
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	30,000	24,000	10,000	23,000	30,000	н/з
Конец периода						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 165,094	\$ 89,753	\$ 115,846	\$ 269,469	67,381	\$ 220,690
Общее количество депозитов	531,608	н/з	244,901	265,171	н/з	27,912

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

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

н/з = не имеет значения

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

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

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

(Доллары в миллионах)

Год, завершившийся 31 декабря 2014 г.

	Обслуживание клиентов и банковские операции	Услуги для потребителей в сфере недвижимости	GWIM	Международное банковское обслуживание	Международная торговля	Все прочее
Совокупный доход, чистая сумма расходов на выплату процентов (на основе эквивалента полной ставки) ⁽¹⁾	\$ 29,862	\$ 4,848	\$ 18,404	\$ 16,598	\$ 16,119	\$ (715)
Сумма, ассигнованная на потери по займу	2,633	160	14	336	110	(978)
Беспроцентные расходы	15,911	23,226	13,647	7,681	11,771	2,881
Чистая прибыль (убытки)	7,096	(13,395)	2,974	5,435	2,719	4
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	24%	н/з	25%	18%	8%	н/з
Балансовый отчет						
Среднее значение						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 161,109	\$ 88,277	\$ 119,775	\$ 270,164	\$ 62,064	\$ 202,512
Общее количество депозитов	543,441	н/з	240,242	261,312	н/з	30,255
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	29,500	23,000	12,000	31,000	34,000	н/з
Конец периода						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 163,416	\$ 87,972	\$ 125,431	\$ 272,572	\$ 59,388	\$ 172,612
Общее количество депозитов	556,568	н/з	245,391	251,344	н/з	18,898

Год, завершившийся 31 декабря 2013 г.

	Обслуживание клиентов и банковские операции	Услуги для потребителей в сфере недвижимости	GWIM	Международное банковское обслуживание	Международная торговля	Все прочее
Совокупный доход, чистая сумма расходов на выплату процентов (на основе эквивалента полной ставки) ⁽¹⁾	\$ 29,864	\$ 7,715	\$ 17,790	\$ 16,479	\$ 15,390	\$ 2,563
Сумма, ассигнованная на потери по займу	3,107	(156)	56	1,075	140	(666)
Беспроцентные расходы	16,260	15,815	13,033	7,551	11,996	4,559
Чистая прибыль (убытки)	6,647	(5,031)	2,977	4,973	1,153	712
Средний показатель доходности ассигнованного капитала ⁽²⁾	22%	н/з	30 %	22 %	4%	н/з
Балансовый отчет						
Среднее значение						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 164,574	\$ 90,278	\$ 111,023	\$ 257,249	\$ 60,057	\$ 235,460
Общее количество депозитов	518,904	н/з	242,161	236,765	н/з	34,919
Ассигнованный капитал ⁽²⁾	30,000	24,000	10,000	23,000	30,000	н/з
Конец периода						
Общее количество кредитов и лизингов	\$ 165,094	\$ 89,753	\$ 115,846	\$ 269,469	\$ 67,381	\$ 220,690
Общее количество депозитов	531,608	н/з	244,901	265,171	н/з	27,912

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

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

н/з = не имеет значения

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

Дополнительные финансовые показатели

(Доллары в миллионах)

	Год, завершившийся 31 декабря		Четвертый квартал 2014 года	Третий квартал 2014 года	Четвертый квартал 2013 года
	2014 год	2013 год			
Данные об основе эквивалента полной ставки⁽¹⁾					
Чистый доход в виде процентов	\$ 40,821	\$ 43,124	\$ 9,865	\$ 10,444	\$ 10,999
Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов	85,116	89,801	18,955	21,434	21,701
Чистая процентная доходность ⁽²⁾	2.25%	2.37%	2.18%	2.29%	2.44%
Показатель деловой активности	88.25	77.07	74.90	93.97	79.75
			31 декабря	30 сентября	31 декабря
Прочая информация			2014 г.	2014 г.	2013 г.
Количество банковских центров - США			4,855	4,947	5,151
Количество брендированных автоматов - США			15,838	15,675	16,259
Сотрудники в эквиваленте полной ставки			223,715	229,538	242,117

⁽¹⁾ Эквивалент полной ставки является финансовыми мерами Общепринятых норм бухгалтерского учета (GAAP). Основа эквивалента полной ставки используется руководством при управлении делами, что по мнению руководства, позволяет инвесторам получить более точное понимание процентной маржи для сравнительных целей. См. Приведение в соответствие с финансовыми мерами GAAP на страницах 22-24.

⁽²⁾ Начиная с 2014 года, процентные депозиты, размещенные в Федеральной резервной системе и некоторых неамериканских центральных банках, включены в производительные активы. Предыдущие доходы периода были переклассифицированы, чтобы соответствовать представленным данным отчетного периода.

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

Корпорация Банк Америки и филиалы

Сопоставление с финансовыми мерами GAAP

(Доллары в миллионах)

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

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

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

См. таблицы ниже и на страницах 22-23 для сверки мер, не являющихся финансовыми мерами GAAP, с определенными GAAP за года, завершившиеся 31 декабря 2014 и 2013 года и за три месяца, завершившихся 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года. Корпорация полагает, что использование таких финансовых мер, не относящихся к GAAP, обеспечивает дополнительную ясность в оценке результатов сегмента. Другие компании могут определять или вычислять финансовые меры, не относящиеся к GAAP, по-разному.

Года, завершившиеся
31 декабря
2014 года 2013 года Четвертый
квартал
2014 года Третий
квартал
2014 года Четвертый
квартал
2013 года

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

Чистый доход в виде процентов	\$ 39,952	\$ 42,265	\$ 9,635	\$ 10,219	\$ 10,786
Регулирование эквивалента полной ставки	869	859	230	225	213
Чистый доход в виде процентов на основе эквивалента полной ставки	\$ 40,821	\$ 43,124	\$ 9,865	\$ 10,444	\$ 10,999

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

Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов	\$ 84,247	\$ 88,942	\$ 18,725	\$ 21,209	\$ 21,488
Регулирование эквивалента полной ставки	869	859	230	225	213
Совокупный доход, за вычетом расходов на выплату процентов на основе эквивалента полной ставки	\$ 85,116	\$ 89,801	\$ 18,955	\$ 21,434	\$ 21,701

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

Расход по налогу на прибыль (льгота)	\$ 2,022	\$ 4,741	\$ 1,260	\$ 663	\$ 406
Регулирование эквивалента полной ставки	869	859	230	225	213
Расход по налогу на прибыль (льгота) на основе эквивалента полной ставки	\$ 2,891	\$ 5,600	\$ 1,490	\$ 888	\$ 619

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

Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 223,066	\$ 218,468	\$ 224,473	\$ 222,368	\$ 220,088
Гудвилл	(69,809)	(69,910)	(69,782)	(69,792)	(69,864)
Нематериальные активы (за исключением права на ипотечное обслуживание)	(5,109)	(6,132)	(4,747)	(4,992)	(5,725)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	2,090	2,328	2,019	2,077	2,231
Показатели доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций	\$ 150,238	\$ 144,754	\$ 151,963	\$ 149,661	\$ 146,730

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

Показатель доходности акционеров	\$ 238,476	\$ 233,947	\$ 243,448	\$ 238,034	\$ 233,415
Гудвилл	(69,809)	(69,910)	(69,782)	(69,792)	(69,864)
Нематериальные активы (за исключением права на ипотечное обслуживание)	(5,109)	(6,132)	(4,747)	(4,992)	(5,725)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	2,090	2,328	2,019	2,077	2,231
Показатели доходности материального капитала	\$ 165,648	\$ 160,233	\$ 170,938	\$ 165,327	\$ 160,057

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
(продолжение)

(Доллары в миллионах)

	Год, завершившийся 31 декабря		Четвертый квартал	Третий квартал	Четвертый квартал
	2014 год	2013 год	2014 года	2014 года	2013 года
Сверка показателя доходности акционеров обыкновенных акций на конец периода с показателем доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций на конец периода					
Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 224,162	\$ 219,333	\$ 224,162	\$ 220,768	\$ 219,333
Гудвилл	(69,777)	(69,844)	(69,777)	(69,784)	(69,844)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(4,612)	(5,574)	(4,612)	(4,849)	(5,574)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	1,960	2,166	1,960	2,019	2,166
Показатели доходности материального капитала акционеров обыкновенных акций	\$ 151,733	\$ 146,081	\$ 151,733	\$ 148,154	\$ 146,081
Сверка показателя доходности акционеров на конец периода с показателем доходности материального капитала акционеров на конец периода					
Показатель доходности акционеров	\$ 243,471	\$ 232,685	\$ 243,471	\$ 238,681	\$ 232,685
Гудвилл	(69,777)	(69,844)	(69,777)	(69,784)	(69,844)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(4,612)	(5,574)	(4,612)	(4,849)	(5,574)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	1,960	2,166	1,960	2,019	2,166
Показатели доходности материального капитала акционеров	\$ 171,042	\$ 159,433	\$ 171,042	\$ 166,067	\$ 159,433
Сверка активов на конец периода с материальными активами на конец периода					
Активы	\$ 2,104,534	\$ 2,102,273	\$ 2,104,534	\$ 2,123,613	\$ 2,102,273
Гудвилл	(69,777)	(69,844)	(69,777)	(69,784)	(69,844)
Нематериальные активы (за исключением прав на ипотечное обслуживание)	(4,612)	(5,574)	(4,612)	(4,849)	(5,574)
Соответствующие отсроченные налоговые обязательства	1,960	2,166	1,960	2,019	2,166
Материальные активы	\$ 2,032,105	\$ 2,029,021	\$ 2,032,105	\$ 2,050,999	\$ 2,029,021
Книжная стоимость на одну долю обыкновенной акции					
Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 224,162	\$ 219,333	\$ 224,162	\$ 220,768	\$ 219,333
Конечные обыкновенные акции, выпущенные и циркулирующие	10,516,542	10,591,808	10,516,542	10,515,894	10,591,808
Книжная стоимость на одну долю обыкновенной акции	\$ 21.32	\$ 20.71	\$ 21.32	\$ 20.99	\$ 20.71
Книжная стоимость реальных активов на одну долю обыкновенной акции					
Показатель доходности акционеров обыкновенных акций	\$ 151,733	\$ 146,081	\$ 151,733	\$ 148,154	\$ 146,081
Конечные обыкновенные акции, выпущенные и циркулирующие	10,516,542	10,591,808	10,516,542	10,515,894	10,591,808
Книжная стоимость реальных активов на одну долю обыкновенной акции	\$ 14.43	\$ 13.79	\$ 14.43	\$ 14.09	\$ 13.79

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

Корпорация Банк Америки и филиалы

Сопоставление с финансовыми мерами GAAP (продолжение)

(Доллары в миллионах)

	Год, завершившийся 31 декабря		Четвертый квартал	Третий квартал	Четвертый квартал
	2014 год	2013 год	2014 года	2014 года	2013 года
Сопоставление среднего показателя доходности ассигнованного капитала ⁽¹⁾					
Обслуживание клиентов и банковские операции					
Отчетная чистая прибыль	\$ 7,096	\$ 6,647	\$ 1,758	\$ 11,861	\$ 1,992
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	4	7	1	1	1
Исправленная чистая прибыль	\$ 7,100	\$ 6,654	\$ 1,759	\$ 1,862	\$ 1,993
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 61,449	\$ 62,037	\$ 61,423	\$ 61,441	\$ 61,998
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(31,949)	(32,037)	(31,923)	(31,941)	(31,998)
Средний ассигнованный капитал	\$ 29,500	\$ 30,000	\$ 29,500	\$ 29,500	\$ 30,000
Мировое благосостояние и инвестиционный менеджмент					
Отчетная чистая прибыль	\$ 2,974	\$ 2,977	\$ 706	\$ 813	\$ 778
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	13	16	4	3	4
Исправленная чистая прибыль	\$ 2,987	\$ 2,993	\$ 710	\$ 816	\$ 782
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 22,214	\$ 20,292	\$ 22,186	\$ 22,204	\$ 20,265
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(10,214)	(10,292)	(10,186)	(10,204)	(10,265)
Средний ассигнованный капитал	\$ 12,000	\$ 10,000	\$ 12,000	\$ 12,000	\$ 10,000
Международное банковское обслуживание					
Отчетная чистая прибыль	\$ 5,435	\$ 4,973	\$ 1,433	\$ 1,413	\$ 1,255
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	2	3	-	1	1
Исправленная чистая прибыль	\$ 5,437	\$ 4,976	\$ 1,433	\$ 1,414	\$ 1,256
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 53,404	\$ 45,412	\$ 53,400	\$ 53,402	\$ 45,410
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(22,404)	(22,412)	(22,400)	(22,402)	(22,410)
Средний ассигнованный капитал	\$ 31,000	\$ 23,000	\$ 31,000	\$ 31,000	\$ 23,000
Международная торговля					
Отчетная чистая прибыль (убытки)	\$ 2,719	\$ 1,153	\$ (72)	\$ 373	\$ (47)
Корректировки, связанные с нематериальными активами ⁽²⁾	9	9	3	2	3
Исправленная чистая прибыль (убытки)	\$ 2,728	\$ 1,162	\$ (69)	\$ 375	\$ (44)
Средний ассигнованный капитал ⁽³⁾	\$ 39,374	\$ 35,370	\$ 39,369	\$ 39,374	\$ 35,381
Корректировки, связанные с гудвилл и процентными ставками нематериальных активов	(5,374)	(5,370)	(5,369)	(5,374)	(5,381)
Средний ассигнованный капитал	\$ 34,000	\$ 30,000	\$ 34,000	\$ 34,000	\$ 30,000

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

⁽²⁾ Представляет стоимость фондов, прибыль кредитов и определенных расходов, связанных с нематериальными активами.

⁽³⁾ Средний ассигнованный капитал состоит из среднего ассигнованного капитала плюс капитала для части гудвилл и нематериальных активов специально предоставляемого бизнес-сегменту.

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

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