

記者発表文

平成 26 年 3 月 27 日

会社名	バンク・オブ・アメリカ・コーポレーション (Bank of America Corporation)
代表者名	ブライアン・T・モイニハン (Brian T. Moynihan) 最高経営責任者兼社長 (Chief Executive Officer and President)
(コード番号	8648 東証第一部外国株)
問合せ先	東京都港区元赤坂一丁目 2 番 7 号 赤坂Kタワー アンダーソン・毛利・友常法律事務所 弁護士 田中 収／弁護士 吉井 一浩 TEL 03-6888-1000

連邦住宅金融庁及びニューヨーク州司法長官との和解を発表

連邦住宅金融庁との和解は、63 億ドルの現金支払い及び一定の有価証券の公正市場価値による購入を含みます。

連邦住宅金融庁との和解は、2014 年度第 1 四半期の当期純利益を普通株式 1 株当たり約 0.21 ドル減少させるものと予想されています。

(ノース・カロライナ州シャーロット、2014 年 3 月 26 日) — バンク・オブ・アメリカは、本日、ファニーメイ及びフレディマックの公的管理人である連邦住宅金融庁(以下「FHFA」といいます。)との間で、FHFA の住宅モーゲージ担保証券(以下「RMBS」といいます。)に関するバンク・オブ・アメリカとのすべての訴訟及びその他の旧来の契約に係る請求を解決するための和解合意に達した旨発表しました。

FHFA との和解は、FHFA がバンク・オブ・アメリカ、カントリーワイド及びメリルリンチの各事業体に対して 2011 年 9 月以降提起した 4 件の訴訟を解決します。当該訴訟は、裏付けとなるモーゲージ・ローンが一定の基準に適合していると虚偽の表明を行った旨主張されたものです。ファニーメイ及びフレディマックが購入した約 575 億ドル(購入価格ベース)の民間金融機関による RMBS が本和解の対象となっています。

和解の条件に基づき、バンク・オブ・アメリカは、ファニーメイ及びフレディマックに対して合計約 63 億ドルの現金支払いを行います。さらに、バンク・オブ・アメリカは、一定の RMBS を公正市場価値(約 32 億ドル)にて購入する予定です。これと引き換えに、FHFA の係属中の訴訟は再訴不可で却下され、バンク・オブ・アメリカ及びその関連会社はすべての証券法上の請求及び詐欺行為に関する請求とともに、係争中の民間金融機関による RMBS に関連する一定のその他の請求から免除される予定です。

FHFA との和解の 2014 年度第 1 四半期財務成績に対する影響

FHFA との和解は、2014 年度第 1 四半期における税引前利益を約 37 億ドル(税引後で普通株式 1 株当たり 0.21 ドル)減少させる予定です。バンク・オブ・アメリカは、2014 年 3 月 31 日に終了する第 1 四半期のパーゼル 3 普通株等 Tier 1 比率(標準的アプローチに基づく完全実施ベース)は、FHFA との和

解の影響及び本日までに認識されているその他の要因(金利を含みます。)に基づき 2013 年 12 月 31 日に終了した第 4 四半期と同水準であると予想しています。¹

バンク・オブ・アメリカは、2014 年度第 1 四半期の業績を 4 月 16 日に発表する予定です。

継続中の従来からの審査及び訴訟

FHFA との和解は、会社が直面している RMBS 証券訴訟の最も重要な未解決の訴訟の 1 つを解決します。かかる和解によって、バンク・オブ・アメリカは現在、すべての RMBS の未払元本残高(バンク・オブ・アメリカに関連する事業体全体に対して RMBS 証券訴訟が提起されたか又はそのおそれのあるもの)の約 88%を解決したことになります。

上述の事柄に加えて、バンク・オブ・アメリカは、以前発表したとおり、アメリカ合衆国司法省(以下「DOJ」といいます。)、州の司法長官及び金融詐欺対策タスクフォースの RMBS 作業部会のその他のメンバー(以下「政府当局」と総称します。)による審査及び調査の対象であり、またこれらによる処罰及び制裁金の対象となる可能性があります。また、バンク・オブ・アメリカは、自身の RMBS 及びその他のモーゲージ関連事項に関して DOJ 及びその他の特定の政府当局が提起した民事訴訟手続の当事者です。バンク・オブ・アメリカは、引続き特定の政府当局と協力し、これらの事項に対する潜在的な解決策に関する予備的協議を行っています。詳細は、「リスク要因」を含む、バンク・オブ・アメリカの 2013 年度の様式 10-K をご参照ください。

また、バンク・オブ・アメリカは、バンク・オブ・アメリカがメリルリンチを買収する前にメリルリンチの損失の開示を怠ったと主張する、ニューヨーク州司法長官(以下「NYAG」といいます。)がバンク・オブ・アメリカ及び特定の元業務執行役員に対して 2010 年に提起した訴訟を解決するための合意に達した旨発表しました。バンク・オブ・アメリカは、NYAG の訴えを解決するために、NYAG が調査及び訴訟に要した費用を反映した 15 百万ドルを支払い、また、いくつかのコーポレート・ガバナンスの変更を採用することに合意しました。

予測情報

本ニュースリリースに含まれる一定の情報は、入手可能な情報に基づく当社の現在の予想、計画又は見通しを表し、1995 年私的証券訴訟改革法の意義の範囲内での予測情報です。予測情報は、歴史的又は最新事実と厳密には関連しないという事実により特定することができます。これらの記述は、「期待します」、「予想します」、「考えます／確信します」、「予測します」、「目的とします」、「意図します」、「計画します」、「予見します」、「目標とします」といった表現及びその他の同様の表現、又は未来若しくは条件を示す「予定です」、「可能性が有ります」、「～かもしれません」、「望まれます／すると思われれます」、「～でしょう」、「し(なり)得ます／可能性が(の)あります」といった表現をしばしば使用します。予測情報は、作成された日付現在における状況を表すものであり、当社は、作成された日付以降の状況又は発生した事象を反映させるために予測情報を更新する義務を負いません。

これらの記述は、将来の業績又は成果を保証するものではなく、予測困難な一定のリスク、不確実性及び仮定を包含し、これらはしばしば当社の支配の及ぶ範囲を超えます。実際の結果及び成績は、予測情報で表明され、示されたものと大きく異なることがあります。本書を読まれる際は、いかなる予測情報にも全面的に依拠するべきではなく、様式 10-K による当社の 2013 年 12 月 31 に終了した事業年度の年次報告書の第 1A 項「リスク要因」及びその他の証券取引委員会に提出した書類に記載されたすべての不確実性及びリスクを考慮する必要があります。

¹ 2014 年 1 月 1 日から施行されたバーゼル 3 規則に従い、バンク・オブ・アメリカは現在標準的アプローチに基づく自己資本充実度を評価しています。2013 年 12 月 31 日現在、標準的アプローチに基づくバーゼル 3 普通株等 Tier 1 比率は、完全実施ベースで 9.0%強と見積もられています。

以上

本記者発表文は、現地2014年3月26日発表のニュースリリースの抄訳です。原文と抄訳の間に齟齬がある場合には、原文の内容が優先します。全文(原文)は、以下のとおりです。

March 26, 2014

Investors May Contact:

Anne Walker, Bank of America, 1.646.855.3644

Lee McEntire, Bank of America, 1.980.388.6780

Jonathan Blum, Bank of America (Fixed Income), 1.212.449.3112

Reporters May Contact:

Jerry Dubrowski, Bank of America, 1.980.388.2840

jerome.f.dubrowski@bankofamerica.com

Bank of America Announces Settlements With Federal Housing Finance Agency (FHFA) and New York Attorney General

FHFA Settlement Includes Cash Payment of \$6.3 Billion and Purchase of Certain Securities at Fair Market Value

FHFA Settlement Expected to Reduce Q1-14 Net Income by Approximately \$0.21 per Common Share

CHARLOTTE - Bank of America today announced it reached a settlement with the Federal Housing Finance Agency (FHFA) as conservator of Fannie Mae and Freddie Mac to resolve all of FHFA's residential mortgage-backed securities (RMBS) litigation with Bank of America, as well as other legacy contract claims.

The FHFA settlement resolves four lawsuits FHFA filed against Bank of America, Countrywide, and Merrill Lynch entities beginning in September 2011, alleging they falsely represented that the underlying mortgage loans complied with certain standards. Approximately \$57.5 billion (in purchase cost) of private-label RMBS purchased by Fannie Mae and Freddie Mac are covered by the settlement.

Under terms of the settlement, Bank of America will make cash payments totaling approximately \$6.3 billion to Fannie Mae and Freddie Mac. In addition, Bank of America will purchase certain RMBS at fair market value (approximately \$3.2 billion). In return, FHFA's pending lawsuits will be dismissed with prejudice and Bank of America and its affiliates will be released from all securities law and fraud claims, as well as certain other claims related to the private-label RMBS in dispute.

Impact of FHFA Settlement on First-quarter 2014 Financial Results

The FHFA settlement is expected to reduce first-quarter 2014 income by approximately \$3.7 billion (pretax), or \$0.21 per common share (after tax). The company expects its Basel 3 common equity tier 1 capital ratio (fully phased-in under the Standardized Approach) for the first quarter ending March 31, 2014 will be in line with the fourth quarter ended December 31, 2013, based on the impact of the FHFA settlement and other factors, including interest rates, that are known as of today's date.¹

Bank of America is scheduled to report first-quarter 2014 results on April 16.

Ongoing Legacy Inquiries and Litigation

The FHFA settlement resolves one of the most significant remaining pieces of RMBS securities litigation facing the company. With this settlement, Bank of America has now resolved approximately 88 percent of the unpaid principal balance of all RMBS as to which RMBS securities litigation has been filed or threatened for all Bank of America-related entities.

In addition to the matters referenced above, the company has previously disclosed that it is subject to inquiries and investigations, and may be subject to penalties and fines by the U.S. Department of Justice (DOJ), state Attorneys General and other members of the RMBS Working Group of the Financial Fraud Enforcement Task Force (collectively, the Governmental Authorities), and is a party to civil litigation proceedings brought by the DOJ and certain other Governmental Authorities regarding the company's RMBS and other mortgage-related matters. The company continues to cooperate with and has had preliminary discussions about a potential resolution of these matters with certain Governmental Authorities. For additional information, refer to the company's 2013 Form 10-K, including "Risk Factors."

Bank of America also announced that it entered into an agreement to resolve a 2010 lawsuit brought by the New York Attorney General (NYAG) against Bank of America and certain former executives, alleging a failure to disclose losses at Merrill Lynch prior to the company's acquisition of Merrill Lynch. The company has agreed to pay \$15 million to settle the NYAG's claims against it, reflecting the NYAG's cost of investigation and litigation, and to adopt certain corporate governance changes.

¹ According to the final Basel 3 rules which became effective January 1, 2014, Bank of America currently assesses capital adequacy under the Standardized Approach. As of December 31, 2013, the Basel 3 common equity tier 1 ratio under the Standardized Approach was estimated to be just above 9.0 percent on a fully phased-in basis.

Forward-looking Statements

Certain statements in this news release represent the current expectations, plans or forecasts of Bank of America based on available information and are forward-looking statements within the meaning of the Private Securities Litigation Reform Act of 1995. Forward-looking statements can be identified by the fact that they do not relate strictly to historical or current facts. These statements often use words like “expects,” “anticipates,” “believes,” “estimates,” “targets,” “intends,” “plans,” “predict,” “goal” and other similar expressions or future or conditional verbs such as “will,” “may,” “might,” “should,” “would” and “could.” Forward-looking statements speak only as of the date they are made, and Bank of America undertakes no obligation to update any forward-looking statement to reflect the impact of circumstances or events that arise after the date the forward-looking statement was made.

These statements are not guarantees of future results or performance and involve certain risks, uncertainties and assumptions that are difficult to predict and are often beyond Bank of America's control. Actual outcomes and results may differ materially from those expressed in, or implied by, any forward-looking statements. You should not place undue reliance on any forward-looking statement and should consider all of the uncertainties and risks discussed under Item 1A. “Risk Factors” of Bank of America's Annual Report on Form 10-K for the year ended December 31, 2013 and in any of Bank of America's other subsequent Securities and Exchange Commission filings.

Bank of America

Bank of America is one of the world's largest financial institutions, serving individual consumers, small- and middle-market businesses and large corporations with a full range of banking, investing, asset management and other financial and risk management products and services. The company provides unmatched convenience in the United States, serving approximately 50 million consumer and small business relationships with approximately 5,100 retail banking offices and approximately 16,300 ATMs and award-winning online banking with 30 million active users and more than 14 million mobile users. Bank of America is among the world's leading wealth management companies and is a global leader in corporate and investment banking and trading across a broad range of asset classes, serving corporations, governments, institutions and individuals around the world. Bank of America offers industry-leading support to approximately 3 million small business owners through a suite of innovative, easy-to-use online products and services. The company serves clients through operations in more than 40 countries. Bank of America Corporation stock (NYSE: BAC) is listed on the New York Stock Exchange.

Visit the Bank of America newsroom for more [Bank of America news](#).

www.bankofamerica.com