

記者発表文

平成 26 年 8 月 22 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

米国司法省及び各州司法長官との間で、 モーゲージ関連訴訟及び調査を解決するための包括的な和解合意を締結

かかる和解は、2014 年度第 3 四半期の税引前当期純利益を 53 億ドル減少させ、1 株当たり利益に約 0.43 ドルのマイナスの影響を与え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 8 月 21 日) — バンク・オブ・アメリカは、本日、米国司法省(以下「DOJ」といいます。)、一定の連邦政府機関及び 6 つの州との間で、包括的な和解合意に達した旨発表しました。かかる和解は、住宅モーゲージ担保証券(以下「RMBS」といいます。)及び債務担保証券(以下「CDO」といいます。)に関連する証券化、オリジネーション、売却及びその他の特定された行為に関する請求放棄、並びに政府系住宅金融機関(以下「GSE」といいます。)及び民間金融機関による RMBS 信託に売却されたか又は連邦住宅局(以下「FHA」といいます。)により保証された住宅モーゲージ・ローンのオリジネーションに関する請求放棄を含みます。

請求された額は、主に、バンク・オブ・アメリカによる買収前にカンントリーワイド及びメリルリンチにおいて取られた行為に関連しています。バンク・オブ・アメリカは、現金で 96.5 億ドルを支払い、消費者救済のため、約 70 億ドルに相当する額を拠出します。現金の部分は、50.2 億ドルの民事制裁金及び 46.3 億ドルの補償金によって構成されています。

ブライアン・モイニハン最高経営責任者は、「この和解は、残存するモーゲージ関連エクスポージャーの重要な部分を解決するものであり、当社の株主にとって最善の利益となり、当社が将来に注力することを可能にすると考えています。」とコメントしています。

かかる和解は、DOJ、証券取引委員会並びにカリフォルニア州、デラウェア州、イリノイ州、ケンタッキー州、メリーランド州及びニューヨーク州の各州司法長官(いずれも金融詐欺対策タスクフォースの住宅モーゲージ担保証券作業部会のメンバーです。)、FHA 並びに政府住宅抵当金庫による一定の係属中及び潜在的な民事上の損害賠償請求、並びに連邦預金保険公社によるバンク・オブ・アメリカ関連会社に対する係属中の請求を解決するものです。

債務者救済はモーゲージ・ローンの条件変更の形式となる予定です。これには、第 1 順位モーゲージ・ローンの元本返済猶予及び元本返済免除並びに第 2 順位抵当権の消滅、中低所得者向けモーゲージのオリジネーション並びに地域再投資及び近隣地域安定化に対する取組みが含まれます。当該取組

みは、都市が衰退している又はそのリスクにある地域に重点を置き、抵当権の放棄、居住に適さず、放棄された不動産の解体、復旧及び不動産の寄付を含みます。バンク・オブ・アメリカはさらに、手頃な賃貸住宅の拡充支援も行います。バンク・オブ・アメリカは、当該救済の提供を遅くとも2018年8月31日までに完了することを確約しました。消費者救済は、独立監視人の監督に服します。

当該和解は、2014年度第3四半期の税引前利益を53億ドル(税引後1株当たり約0.43ドル)減少させることが見込まれています。1株当たり利益に対する影響は、和解の要素であるあらゆる税務上の措置を反映しています。

当該和解は、RMBS、CDO及び関連するモーゲージ活動(バンク・オブ・アメリカ、カンントリーワイド、メリルリンチ及びこれらの関連会社によるオリジネーションが含まれます。)に係るDOJ及び州司法長官による調査を含む一定の係属中の民事執行に関する調査に係る問題を解決します。請求が放棄される訴訟には、金融機関改革救済執行法に基づく2009年1月1日より前の証券化関連の行為に係る現在の及び潜在的な請求が含まれます。民間金融機関による信託に対して売却された貸出金に関するオリジネーションに係る請求放棄は、バンク・オブ・アメリカ及びその旧来企業がオリジネートし、2009年1月1日より前に証券化されたすべての貸出金を網羅し、GSEに売却された貸出金に関するオリジネーションに係る請求放棄は、バンク・オブ・アメリカ又はカンントリーワイドが2013年12月31日より前までにGSEに対して売却したすべての貸出金を網羅します。FHAに係る請求放棄は、バンク・オブ・アメリカ又はカンントリーワイドが2009年5月1日以降にオリジネートし、FHAに対して2013年12月31日以前に請求がなされた貸出金を網羅します。

当該和解は、潜在的な刑事訴訟、個人に対する潜在的な訴訟及び一定の主張された内部告発行為を対象としていません。また、当該和解は、オドネル訴訟(High Speed Swim Lane)を対象としていません。当社は、2014年7月30日に申し渡された当該訴訟の最新の判決を精査し、第二巡回控訴裁判所に控訴する予定です。

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に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」、「可能性があります」、「～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日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。

以上

本記者発表文は、現地2014年8月21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。

August 21, 2014

Investors May Contact:

Lee McEntire, Bank of America, 1.980.388.6780

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

Reporters May Contact:

Lawrence Grayson, Bank of America, 1.864.370.6709

lawrence.grayson@bankofamerica.com

Jerry Dubrowski, Bank of America, 1.980.388.2840

jerome.f.dubrowski@bankofamerica.com

Bank of America Reaches Comprehensive Settlement With U.S. Department of Justice and State Attorneys General to Resolve Mortgage-related Litigations and Investigations

Settlement Expected to Reduce Q3-14 Pretax Earnings by \$5.3 Billion and Negatively Impact EPS by Approximately \$0.43 per Share

CHARLOTTE -- Bank of America announced today that it has reached a comprehensive settlement with the U.S. Department of Justice (DoJ), certain federal agencies and six states. The settlement includes releases on the securitization, origination, sale and other specified conduct relating to residential mortgage-backed securities (RMBS) and collateralized debt obligations (CDOs), and an origination release on residential mortgage loans sold to Government Sponsored Enterprises (GSEs) and private-label (PLS) RMBS trusts, or guaranteed by the Federal Housing Authority (FHA).

The claims relate primarily to conduct that occurred at Countrywide and Merrill Lynch prior to Bank of America's acquisition of those entities. Bank of America will pay a total of \$9.65 billion in cash and provide approximately \$7.0 billion worth of consumer relief. The cash portion consists of a \$5.02 billion civil monetary penalty and \$4.63 billion in compensatory remediation payments.

"We believe this settlement, which resolves significant remaining mortgage-related exposures, is in the best interests of our shareholders, and allows us to continue to focus on the future," said Chief Executive Officer Brian Moynihan.

The settlement resolves certain actual and potential civil claims by the DoJ, the Securities and Exchange Commission (SEC) and State Attorneys General from California, Delaware, Illinois, Kentucky, Maryland and New York (State AGs), all of which are members of the Residential Mortgage Backed Securities Working Group of the Financial Fraud Enforcement Task Force; the FHA; and the Government National Mortgage Association (Ginnie Mae), as well as all pending

claims against Bank of America entities brought by the Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC).

Borrower relief will be in the form of mortgage modifications, including first-lien principal and forbearance forgiveness and second-lien extinguishments, low- to moderate-income mortgage originations, and community reinvestment and neighborhood stabilization efforts, with initiatives focused on communities experiencing, or at risk of, urban blight. This includes lien releases, uninhabitable and abandoned property demolition, and remediation and property donations. Also, Bank of America will support the expansion of available affordable rental housing. Bank of America has committed to complete delivery of the relief by no later than August 31, 2018. The consumer relief will be subject to oversight by an independent monitor.

The settlement is expected to reduce third-quarter 2014 pretax earnings by \$5.3 billion, or approximately \$0.43 per share after tax. The EPS impact reflects the varying tax treatment of the components of the settlement.

The settlement resolves matters pertaining to certain pending civil enforcement investigations, including investigations by the DoJ and the State AGs relating to RMBS, CDOs and related mortgage activities, including origination, by Bank of America, Countrywide, Merrill Lynch and their affiliates. The claims released include current and potential claims for securitization-related conduct occurring prior to January 1, 2009 under the Financial Institutions Reform, Recovery, and Enforcement Act (FIRREA). The origination release with respect to loans sold to PLS trusts covers all loans originated by Bank of America and its legacy entities and securitized prior to January 1, 2009; the origination release with respect to loans sold to the GSEs covers all loans sold to the GSEs by Bank of America or Countrywide prior to December 31, 2013. The FHA release covers loans originated by Bank of America or Countrywide on or after May 1, 2009, on which claims were submitted on or before December 31, 2013 to the FHA.

The settlement does not cover potential criminal claims; potential claims against individuals; and certain purported whistleblower actions. In addition, it does not cover the O'Donnell case (High Speed Swim Lane). The company has reviewed the most recent court ruling in this case, issued on July 30, 2014, and will file an appeal with the United States Court of Appeals for the Second Circuit.

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 leading financial institutions, serving individual consumers, small businesses, 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 49 million consumer and small business relationships with approximately 5,000 retail banking offices and approximately 16,000 ATMs and award-winning online banking with 30 million active users and more than 15 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

###