

平成 28 年 4 月 14 日

|         |  |
|---------|--|
| 会社名     | バンク・オブ・アメリカ・コーポレーション<br>(Bank of America Corporation)  |
| 代表者名    | ブライアン・T・モイニハン<br>(Brian T. Moynihan)<br>取締役会会長兼最高経営責任者<br>(Chairman of the Board and Chief<br>Executive Officer) |
| (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<br>赤坂Kタワー<br>アンダーソン・毛利・友常法律事務所<br>弁護士 田中 収/弁護士 吉井 一浩<br>TEL 03-6888-1000                     |

## 開示事項の経過

当社は 2016 年 4 月 13 日付で、開示事項の経過を報告するために様式 8-K による報告書を米国証券取引委員会に提出しましたので、以下お知らせいたします。当該 8-K の抜粋箇所の翻訳は、以下のとおりです。

### 項目 8.01 その他の事象

2015 年 7 月 1 日に、バンク・オブ・アメリカ・コーポレーション(以下「当社」といいます。)は、ドッド=フランク・ウォール街改革法及び消費者保護法第 1 編第 165 条(d)(以下「第 165 条(d)」)といいます。)に基づく連邦準備制度理事会及び連邦預金保険公社(総称して以下「規制当局」といいます。)の共同破綻処理計画規則に定めるところにより、破綻処理計画(以下「2015 年度計画」といいます。)を提出しました。

2016 年 4 月 13 日、規制当局は当社に対し、当社の 2015 年度計画が「信頼性に欠け、米国連邦破産法に基づく秩序ある破綻処理を促進するものではない」との共同判断を通知しました。規制当局は、当社が破綻処理の実行可能性の向上及び秩序ある破綻処理を促進するための重要な措置を講じた旨指摘した上で、共同で 2015 年度計画の不備(以下「不備」といいます。)及び欠点(以下「欠点」といいます。)を確認しました。通知によると、当社は 2016 年 10 月 1 日までに、当社による欠点への対処活動に関する状況報告を含む、当社が不備を改善するために講じた措置について説明した報告書を提出することが義務付けられています(以下「2016 年度提出書類」といいます。)。2016 年度提出書類は、2016 年度について第 165 条(d)の年次情報要件を満たします。さらに、2017 年 7 月 1 日を期限とする当社の破綻処理計画(以下「2017 年度計画」といいます。)においては、欠点を報告することが義務付けられています。

規制当局が共同で当社の 2016 年度提出書類は不備を十分に是正するものではないと判断した場合、規制当局は当社に対してより厳しい資本、レバレッジ若しくは流動性の要件又は成長、活動若しくは業務の制限を課す可能性があります。また、規制当局が当社に対してかかる要件又は制限を課し、その後 2 年以内に、当社が不備を十分に是正することができない場合、当社は、営業費用の負担を課され、その結果潜在的に一定の事業及び子会社の処分又は再編をもたらす得る一定の措置を講じるよう要求される可能性があります。規制当局が、2017 年度計画は欠点に適切に対処していないと共同で判

断した場合、2017 年度計画について「信頼性に欠け、米国連邦破産法に基づく秩序ある破綻処理を促進するものではない」と判断する可能性があります。

#### 予測情報

様式 8-K による本報告書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。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 2015 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

本お知らせは、現地 2016 年 4 月 13 日付で米国証券取引委員会 (SEC) に提出された様式 8-K の抜粋箇所を翻訳したものです。原文と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。

---

---

**UNITED STATES  
SECURITIES AND EXCHANGE COMMISSION  
WASHINGTON, D.C. 20549**

**FORM 8-K**

---

**CURRENT REPORT  
PURSUANT TO SECTION 13 OR 15(D) OF THE  
SECURITIES EXCHANGE ACT OF 1934**

**Date of Report (Date of earliest event reported):**  
April 13, 2016

---

**BANK OF AMERICA CORPORATION**

(Exact name of registrant as specified in its charter)

**Delaware**  
(State or other jurisdiction of  
incorporation)

**1-6523**  
(Commission File Number)

**56-0906609**  
(I.R.S. Employer Identification No.)

**100 North Tryon Street  
Charlotte, North Carolina 28255**  
(Address of principal executive offices)

**(704) 386-5681**  
(Registrant's telephone number, including area code)

**Not Applicable**  
(Former name or former address, if changed since last report)

---

Check the appropriate box below if the Form 8-K filing is intended to simultaneously satisfy the filing obligation of the registrant under any of the following provisions:

- Written communications pursuant to Rule 425 under the Securities Act (17 CFR 230.425)
- Soliciting material pursuant to Rule 14a-12 under the Exchange Act (17 CFR 240.14a-12)
- Pre-commencement communications pursuant to Rule 14d-2(b) under the Exchange Act (17 CFR 240.14d-2(b))
- Pre-commencement communications pursuant to Rule 13e-4(c) under the Exchange Act (17 CFR 240.13e-4(c))

## **ITEM 8.01 Other Events.**

On July 1, 2015, Bank of America Corporation (the "Corporation") submitted a resolution plan (the "2015 Plan") as required by the Joint Resolution Plan Rule of the Board of Governors of the Federal Reserve System and the Federal Deposit Insurance Corporation (together, the "Agencies") under Title I, Section 165(d) of the Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act ("Section 165(d)").

On April 13, 2016, the Agencies notified the Corporation of their joint determination that the Corporation's 2015 Plan "was not credible or would not facilitate an orderly resolution under the U.S. Bankruptcy Code". While the Agencies noted that the Corporation has taken important steps to enhance its resolvability and facilitate its orderly resolution in bankruptcy, they jointly identified deficiencies (the "Deficiencies") and shortcomings (the "Shortcomings") in the 2015 Plan. The notification requested that the Corporation provide a submission by October 1, 2016 explaining the actions taken by the Corporation to remedy the Deficiencies, as well as include a status report on the Corporation's actions to address the Shortcomings (the "2016 Submission"). The 2016 Submission will satisfy the annual informational requirements of Section 165(d) for 2016. In addition, the Corporation's resolution plan due on July 1, 2017 (the "2017 Plan") must address the Shortcomings.

If the Agencies jointly determine that the Corporation's 2016 Submission does not adequately remedy the Deficiencies, they may jointly impose more stringent capital, leverage or liquidity requirements or restrictions on growth, activities or operations. If the Agencies impose such requirements or restrictions and, within two years of the imposition of such requirements or restrictions, the Corporation does not adequately remedy the Deficiencies, the Corporation may also be required to take certain actions that could impose operating costs and could potentially result in the divestiture or restructuring of certain businesses and subsidiaries. If the Agencies jointly determine the 2017 Plan does not adequately address the Shortcomings, they may determine the 2017 Plan "is not credible or would not facilitate an orderly resolution under the U.S. Bankruptcy Code".

### **Forward-looking statements**

Certain statements in this Current Report on Form 8-K represent the current expectations, plans or forecasts of the Corporation 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. Forward-looking statements speak only as of the date they are made, and the Corporation 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 the Corporation's control. Actual outcomes and results may differ materially from those expressed in, or implied by, any of these forward-looking statements. You should not place undue reliance on any forward-looking statement and should consider the uncertainties and risks discussed under Item 1A. "Risk Factors" of the Corporation's Annual Report on Form 10-K for the year ended December 31, 2015 and in any of the Corporation's other subsequent Securities and Exchange Commission filings.

**SIGNATURES**

Pursuant to the requirements of the Securities Exchange Act of 1934, the Registrant has duly caused this report to be signed on its behalf by the undersigned hereunto duly authorized.

**BANK OF AMERICA CORPORATION**

By: /s/ Ross E. Jeffries, Jr.

\_\_\_\_\_  
Ross E. Jeffries, Jr.

Deputy General Counsel and  
Corporate Secretary

Dated: April 13, 2016