

РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ Банк оф Америка Корпорейшн (Bank of America Corporation)

Обыкновенные именные полностью оплаченные акции с правом голоса без ограничения прав на владение или передачу прав собственности на ценные бумаги

Настоящее резюме проспекта ценных бумаг,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах

Адрес страницы в сети Интернет, используемой Банком оф Америка Корпорейшн для раскрытия информации: <http://investor.bankofamerica.com/phoenix.zhtml?c=71595&p=irol-irhome#fbid=URUTRYICI-p>

Цель настоящего документа

Настоящее резюме проспекта ценных бумаг подготовлено для целей допуска акций эмитента к публичному обращению в Российской Федерации в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Данное резюме проспекта ценных бумаг содержит информацию об эмитенте, ценных бумагах эмитента, допускаемых к торгам на организованном рынке ценных бумаг, и рисках, связанных с деятельностью эмитента. При составлении резюме проспекта ценных бумаг использовалась информация, публикуемая эмитентом в рамках исполнения его обязательств по раскрытию информации в соответствии с требованиями применимого законодательства США, в частности, данные из годового отчета по форме 10-K за финансовый год, завершившийся 31 декабря 2013 года.

Информация об эмитенте

Компания Bank of America Corporation (далее - «Компания») является банковской и финансовой холдинговой компанией. Компания представляет собой крупнейший финансовый институт в мире, обслуживающий физических лиц, малый и средний бизнес, институциональных инвесторов, крупные корпорации и правительства. Компания предоставляет своим клиентам полный комплекс инвестиционных услуг, услуг по управлению активами, управлению рисками и других финансовых продуктов и услуг.

Компания была основана в 1784 году и в 1998 году зарегистрирована в качестве корпорации, учрежденной в соответствии с законодательством штата Делавэр. Штаб-квартира Bank of America Corporation находится по адресу: Корпоративный центр Банк оф Америка, 100 Н. Трион Стрит, Tryon Street, Шарлотт, штат Северная Каролина, 28255, США. Телефонный номер Компании, включая междугородный телефонный код: +1 (704) 386-5681.

Информация о ценных бумагах Компании

К публичному обращению допускаются обыкновенные акции Компании с номинальной стоимостью 0,01 доллара США (ISIN US0605051046, CFI ESVUFR).

Обыкновенные акции Компании прошли листинг на бирже New York Stock Exchange LLC, где они торгуются под символом BAC. По состоянию на 24 февраля 2014 года в реестре акционеров Компании было зарегистрировано 215 755 акционеров. На вышеуказанную дату было выпущено и находилось в обращении 10 568 135 287 обыкновенных акций. На 20 ноября 2014 года цена закрытия акций составила 17,00

долларов США. Минимальная и максимальная цена акции за 52 недели, предшествующие 20 ноября 2014 года, составляла 14,37 и 18,03 доллара США соответственно.

Как в 2013, так и в 2012 финансовом году Компания выплатила квартальные дивиденды в размере 0,04 доллара США на обыкновенную акцию за 4 квартала. В будущем выплата любых дивидендов будет осуществляться при условии принятия Советом директоров решения об объявлении дивидендов.

Риски, связанные с деятельностью Компании

Следующие факторы риска, которым подвержена Компания при осуществлении своей деятельности, следует принимать во внимание при прочтении любых утверждений, содержащихся в данном резюме проспекта ценных бумаг, и принятии каких-либо инвестиционных решений.

Общие экономические и рыночные риски

- *На бизнес и результаты операционной деятельности Компании могут негативно повлиять американский и мировой финансовый рынок, налоговая и монетарная политика США и других стран и экономические условия в целом.*

Риски, связанные с ипотечным кредитованием и жилой недвижимостью

- *Обязательства Компании по выкупу ипотечных кредитов и иски третьих лиц могут привести к дополнительным убыткам.*
- *Убытки Компании в связи с заверениями и гарантиями могут в существенной степени отличаться от текущих начислений и оценочного объема возможных убытков в связи с ответственностью по заверениям и гарантиям, если не будет получено положительное судебное решение по урегулированию дела BNY Mellon или если будет принято другое решение.*
- *Ослабление американского рынка жилой недвижимости или снижение цен на жилую недвижимость могут негативно повлиять на портфели потребительских кредитов, качество кредитов, убытки по кредитам, риски в связи с заверениями и гарантиями и прибыль Компании.*
- *Продолжающиеся задержки в обращении взыскания на заложенное по ипотечному кредиту имущество и расследования соответствующей практики Компании могут увеличить расходы Компании. Кроме того, судебные разбирательства об обращении взыскания на заложенное имущество в некоторых штатах занимает много времени из-за большого количества таких разбирательств, что может привести к росту убытков Компании по кредитам.*
- *Продолжающиеся расследования и рост контроля за деятельностью Компании в области ипотечного кредитования могут привести к дополнительным расходам и нанести ущерб ее репутации.*
- *Неспособность Компании исполнять свои обязательства в качестве компании, обслуживающей секьюритизацию жилищного ипотечного кредитования, включая обязательства по обращению взыскания на заложенное имущество, наряду с другими убытками, которые могут возникнуть у Компании в таком качестве, могут привести к возникновению убытков.*

Риски ликвидности

- Риск ликвидности представляет собой потенциальную неспособность Компании исполнять свои контрактные и условные финансовые обязательства, как балансовые, так и забалансовые, когда наступает срок их исполнения.
- Негативные изменения кредитных рейтингов от основных рейтинговых агентств могут в существенной степени ограничить доступ Компании к финансированию или рынкам капитала, привести к росту стоимости заимствования или стать причиной дополнительных требований к гарантийному обеспечению или финансированию.
- Если Компания окажется не в состоянии получить доступ к рынкам капитала, продолжать поддерживать депозиты или если увеличится стоимость привлечения средств, это может негативным образом повлиять на ее ликвидность и конкурентное положение.
- Компания является холдингом и зависит от своих дочерних организаций в отношении ликвидности, включая ее способность выплачивать дивиденды акционерам. Применимое законодательство и правовые акты, включая требования к капиталу и ликвидности, могут ограничивать ее способность переводить средства из дочерних организаций в Компанию или другие дочерние организации.

Кредитный риск

- Кредитный риск представляет собой риск убытков, возникающих в связи с неисполнением обязательств заемщиком, обязанным лицом или контрагентами.
- Дестабилизация экономики или рынка, недостаточные резервы под убытки по кредитам или концентрация кредитного риска могут сделать необходимыми резервы под убытки по кредитам, что может оказать негативное влияние на финансовое положение и результаты операционной деятельности Компании.
- Операции Компании с производными инструментами могут подвергнуть ее неожиданным рискам и потенциальным убыткам.

Рыночный риск

- Рыночный риск представляет собой риск того, что на стоимость активов и пассивов или выручки негативно повлияют изменения рыночных условий, таких как волатильность рынка. Рыночный риск внутренне присущ финансовым инструментам, связанным с деятельностью Компании, включая кредиты, депозиты, ценные бумаги, краткосрочные займы, долгосрочные долговые обязательства, активы и пассивы на торговом счете, а также деривативы.
- Рост волатильности рынка и негативные изменения других условий финансового рынка или рынка капитала могут привести к росту рыночного риска.
- Снижение суверенного кредитного рейтинга правительства США или кредитных рейтингов инструментов, выпускаемых, застрахованных или гарантированных связанными с ним институтами, агентствами или государственными учреждениями, может привести к рискам для Компании, ее кредитного рейтинга и экономических условий в целом, которые Компания не может предвидеть.
- На бизнес Компании может повлиять неопределенность в отношении финансовой стабильности и темпов роста иностранных юрисдикций, риск того, что такие юрисдикции могут столкнуться со сложностями при обслуживании своего суверенного долга, и связанной с ними нагрузки на финансовые рынки, валюту и торговлю.

- Компания может понести убытки, если стоимость некоторых активов сократится, включая из-за изменений процентных ставок и скорости досрочного погашения.
- Изменения метода расчета ставки Лондонского рынка межбанковских кредитов (LIBOR) или других справочных ставок могут негативно повлиять на стоимость долговых ценных бумаг и других финансовых инструментов, привязанных к ставке LIBOR или другим справочным ставкам, которые Компания имеет или выпускает. Причем прогнозировать стоимость таких инструментов или ценных бумаг сложно, что может негативно повлиять на финансовое положение или результаты операционной деятельности Компании.

Риски несоответствия нормативно-правовым и законодательным требованиям

- Органы, регулирующие банковскую деятельность, могут потребовать от Компании поддерживать больший нормативный капитал, увеличить коэффициенты нормативного капитала или повысить ликвидность, что может привести к необходимости выпустить дополнительные ценные бумаги, которые могут учитываться в составе нормативного капитала, или других действий, таких как продажа активов Компании.
- Деятельность Компании жестко регулируется национальным и международным законодательством и нормативно-правовыми актами, что может повлиять на операционные расходы и потребовать от Компании внести изменения в ее операционную деятельность, что может негативно повлиять на результаты ее операционной деятельности.
- Изменения в структуре предприятий с государственным участием и в отношениях между такими предприятиями, правительством и рынками частных услуг или переход от внешнего к конкурсному управлению предприятиями с государственным участием могут привести к существенным изменениям в операционной деятельности Компании и негативно повлиять на ее бизнес.
- Компания несет существенные финансовые и репутационные риски возникновения потенциальной ответственности в связи с судебными разбирательствами или расследованиями правительства или регулирующих органов.
- На Компанию могут негативно повлиять изменения в налоговом и прочем законодательстве США и других стран.

Риски конкурентной среды, в которой Компания ведет деятельность

- Компания сталкивается с жесткой и возрастающей конкуренцией в отрасли финансовых услуг.
- Ущерб репутации Компании может нанести урон ее бизнесу, включая ее конкурентное положение и перспективы развития бизнеса.
- Способность Компании привлекать и удерживать квалифицированных сотрудников имеет критическое значение для успеха ее бизнеса. Если Компания не справится с этой задачей, это может негативно повлиять на перспективы развития бизнеса Компании и ее конкурентное положение.
- Компания может не достичь экономии, ожидаемой от инициатив, направленных на сокращение расходов, или в сроки, запланированные на текущий момент.
- Неспособность Компании адаптировать продукты и услуги с учетом изменяющихся отраслевых стандартов и предпочтений клиентов может негативно повлиять на бизнес Компании.

Риски, связанные с системой управления рисками

- Система управления рисками Компани может оказаться неэффективной в снижении риска и сокращении потенциальных убытков.
- Сбои в работе операционных систем, систем безопасности или в инфраструктуре Компании или третьих лиц, с которыми Компания сотрудничает, включая в результате кибератак, могут привести к раскрытию или неправомерному использованию конфиденциальной или коммерческой информации, нанести ущерб репутации Компании, вызвать рост расходов и причинить убытки.

Риски, связанные с международной деятельностью

- Компания несет многочисленные политические, экономические, рыночные, репутационные, операционные, юридические, регулятивные риски в юрисдикциях за пределами США, в которых Компания ведет операционную деятельность.

Риски в связи с изменением принципов бухгалтерского учета

- Изменения в стандартах бухгалтерского учета или неточные оценки и предположения при применении учетных политик могут негативно повлиять на Компанию.

Источники дополнительной информации о Компании и ее ценных бумагах

На Компанию распространяется действие требований Закона о торговле ценными бумагами от 1934 года (Securities Exchange Act of 1934) по раскрытию информации, следовательно, Компания подает или представляет годовые отчеты по форме 10-K, квартальные отчеты по форме 10-Q, текущие отчеты по форме 8-K и прочую информацию в Комиссию США по ценным бумагам и биржам (далее — «SEC»).

Такие отчеты и иная информация, представленная Компанией в SEC, доступны бесплатно на сайте Компании по адресу <http://investor.bankofamerica.com/phoenix.zhtml?c=71595&p=irol-sec#fbid=URUTRYICI-p> по мере публикации таких отчетов на сайте SEC. Кроме того, SEC поддерживает Интернет-сайт, на котором содержатся отчеты, заявления-доверенности, информационные сообщения и иная информация, касающаяся эмитентов, которые подают заявления в SEC в электронном виде по адресу www.sec.gov. Содержание указанных сайтов не включено в настоящий документ. Все ссылки на адреса любых сайтов в данном резюме проспекта ценных бумаг являются лишь неактивными текстовыми ссылками.

Для инвесторов эти документы, помимо прочего, могут быть источником информации об оценках и прогнозах уполномоченных органов управления Компании касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Компания осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Компании, в том числе планов Компании, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Однако инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления Компании, так как фактические результаты деятельности Компании в будущем могут существенно отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам.