

為善盡本行擔任受託人之忠實義務，因應近期花旗集團內部重組、美國政府紓困及其最新公司狀態等相關之新聞，特提供下列資訊供投資人參考使用。所有內容均為公開資訊，若內容方面有任何遺漏、錯誤、誤植或其他任何疏失，本行恕不負任何法律責任，請讀者自行判斷運用。

- (1) [花旗集團台灣區總裁致客戶一封信](#)
- (2) [花旗集團旗下的美邦與摩根士丹利合併聲明稿](#)
- (3) [彭博資訊的公開新聞報導](#)
- (4) [美國財政部之新聞稿](#)

(1) 花旗集團台灣區總裁致客戶一封信



98年1月17日

親愛的客戶，您好：

在這裡特別向您說明花旗總部昨天公布的第四季財報及未來的發展藍圖，這是花旗在全球重新邁向獲利之路的第一步。在財報方面：

- 跟2008年第三季的艱困環境相比，第四季存款基礎仍然穩固。
- 跟去年同期相比，淨利差增加了0.73個百分點。
- 不含改組以及相關支出，費用比2008年第三季降低4%，比2007年同期降低14%。
- 透過發行450億美元特別股以及在美國問題資產援助方案中給美國財政部的認股權證，強化資本部位，第一類資本比率約為11.8%。
- 完成出售在德國的消費金融事業與花旗環球服務，稅後分別獲利39億以及1.92億美元。

考量到經濟與市場環境因素及公司未來的成長契機，花旗總部決定將花旗重新組合為花旗銀行（Citicorp）與花旗控股（Citi Holdings）。前者包括企業金融暨投資銀行、私人銀行、環球金融交易服務、零售銀行、信用卡等核心業務，後者則由非核心事業體所組成，包括摩根士丹利美邦的49%股權及其它非策略性資產。

台灣花旗銀行(含企業金融、消費金融、信用卡、投資銀行、私人銀行等) 將隸屬 Citicorp 體系(亦即核心事業體系)。過去45年來花旗深耕台灣市場的成效卓著，未來對台灣市場的承諾也不會改變。

本行執行長潘迪特表示，目前的金融業紛紛擾擾，是一個十分容易讓人分心的時刻，他十分感謝三十萬的花旗人，持續專注在客戶服務以及企業運作上。儘管現在我們還身陷全球金融風暴，花旗人還是表現出高度的專業以及正直。因為花旗人的努力與投入，我們可以很有信心地說，經過這一場洗禮，花旗將蛻變成更強健、更聰明，並且找到更好的定位來展現我們做為最佳銀行的獲利能力。

在此感謝您長久以來的支持，也再次向您承諾，花旗將持續深耕台灣，並繼續投資有成長潛力的業務。我和所有同仁都將共同努力，持續為您提供最優質的產品與服務。

花旗台灣區總裁

利明獻

(2) 花旗集團旗下的美邦與摩根士丹利合併聲明稿

<下方為花旗集團於 2009/1/13 公開聲明 ([中文大意僅供參考，一切依照英文原文為主](#))，請參閱，更詳細的英文原文內容可於下列網址中取得

<http://www.citigroup.com/citi/press/2009/090113c.htm>>

<中文大意>

2009 年 1 月 13 日，紐約- 摩根士丹利與花旗今日宣佈最終協議，將**摩根士丹利全球財富管理部門與花旗集團旗下的美邦(Smith Barney)**進行合併，組成一家合資公司，稱為**摩根士丹利美邦(Morgan Stanley Smith Barney)**。這個合資公司將擁有領先產業的財富管理業務，這項合併並不包含花旗集團的私人銀行及 Nikko Cordial Securities。

這項合資整合了以下業務：

- 超過 20,000 名高品質的財務顧問
- 美金\$1.7 兆客戶資產
- 美金\$149 億合併營收
- 美金\$28 億合併稅前盈餘
- 全球 680 萬客戶—擁有高比例高淨資產的重要客戶
- 全球超過 1,000 個服務據點

在此協議中，**花旗集團將以 100%的 Smith Barney(包含 Smith Barney Australia 和 Quilter)換取 49%合資公司的股權以及\$27 億美金現金**。摩根士丹利將 100%全球財富管理業務換取 51%合資公司股權。三年後，摩根士丹利與花旗皆有不同的購買或出售此合資公司的權利，但花旗必須至少持續維持顯著持股直到第五年。

摩根士丹利與花旗雙方皆會透過此領先的全球財富管理平台銷售金融商品，並在交易結束後保留個自的存款。合資公司所募集來的新存款將透過新公司的所有權來分配。

這筆交易經雙方董事會的通過，依據慣例以及受到法律規範，此交易預期將在第三季完成。

摩根士丹利首席執行長麥晉桁(John Mack)表示：「透過摩根士丹利與花旗的強勁財富管理業務之合併，我們將創造一個領先同業的財富管理品牌。摩根士丹利美邦憑藉摩根士丹利與花旗雙方全球網絡，能提供領域更廣的金融商品服務，及最佳市場智慧與投資機會，將成為客戶及高品質財務顧問的第一選擇。這個合資公司是我們雙方致力發展財富管理業務的重要里程碑，並且相信將成為摩根士丹利往後業務中逐漸重要且獲利能力佳的一部分。

美國花旗集團(Citigroup)擬分拆業務降風險

1月17日【彭博】-- 在美國金融危機中受到重創的花旗集團(Citigroup)爲了擺脫大部分高風險性資產，正計畫一分爲二，或許將重歸10年前合併前花旗銀行(Citicorp)時代的規模。另外，花旗也同時宣布，旗下經紀部門美邦證券(Smith Barney)將與摩根史坦利(Morgan Stanley)的財富管理部門合併。

花旗在接受政府兩項緊急援助之後，迫於監管部門要求增加資金儲備、明確發展策略的壓力，正計畫分拆消費金融以及其他非核心業務。

擔心全球性的經濟衰退會衍生新的風險資產，花旗銀行也確認將持續虧損的美邦證券(Smith Barney)從依舊盈利的核心銀行業務分割開來，與摩根史坦利組建一個合資券商。

分割業務後的花旗集團，將回到原先花旗銀行時代的模式，包括國際批發銀行、金融顧問、資本市場業務以及瘦身後的交易業務，但保持全球性的商業及消費銀行體系，以及私人銀行業務。

這項改變也意味從1998年以來，花旗試圖成爲一家金融超級市場計畫的破滅。花旗前執行長魏爾(Sanford Weill)將保險巨擘旅行者集團(Travelers)與花旗銀行合併，創立全國最大的金融機構，一改以往金融系統格局，將傳統銀行業務、保險以及華爾街的投資銀行業務集於一身。

但在最近幾個季度花旗虧損累累以及資產減值650億美元，不僅引起股東的不滿，也引來監管部門的調查。

花旗與摩根史坦利合資成立的券商經紀公司，將擁有2萬名經紀人，管理客戶資產超過1.7兆美元，超過美商銀(BOA)收購美林證券(Merrill Lynch)之後的券商規模。

摩根史坦利將占新公司51%的股份，爲此將向花旗支付27億美元。3年後摩根史坦利可以繼續收購其餘股權，價格重新商定。分析師相信，在經濟下滑時期，券商業務可以吸引存款，將幫助摩根史坦利擴大存款規模。

花旗集團第四季度虧損 82.9 億美元 結束最糟糕一年

記者 Bradley Keoun、Josh Fineman

1 月 16 日【彭博】-- 花旗集團公佈第四季度虧損 82.9 億美元，結束最糟糕一年，因信貸危機侵蝕抵押債價格，而且客戶貸款違約增加。

花旗集團在今天的一份公告中表示，淨虧損為每股 1.72 美元，上年同期虧損 98 億美元，每股虧損 1.99 美元。這一業績包括出售德國一家消費銀行所得。據彭博一項調查，不包括這筆出售所得，分析師們預計花旗集團將公佈每股虧損 1.08 美元。

因花旗集團去年在紐約的交易中慘跌 77%，該集團被迫接受美國政府 450 億美元救助資金。花旗集團執行長 Vikram Pandit 本周同意將 Smith Barney 的控制權讓給摩根士丹利。他今天還表示，他計畫出售 CitiFinancial 消費貸款子公司和總部位於東京的 Nikko Asset Management Co.。

CreditSights Inc.分析師在 1 月 14 日發給客戶的一份報告中表示：“我們認為剝離 Smith Barney 顯示形勢甚至較 2008 年晚期的糟糕狀況大幅惡化。”

花旗集團昨天在紐約證交所綜合交易中大跌 15% 至 3.83 美元，部分原因在於市場猜測如果花旗集團不得不獲得政府更多注資，該集團股東將受損。花旗集團發言人 Mike Hanretta 拒絕就該集團是否在協商獲得更多注資置評。

(4) 美國財政部之新聞稿

美國財政部於 2009/1/16 的新聞稿中確定，美國財政部、聯準會及聯邦存款保險公司於 2008/11/23 的公開聲明稿中所同意的花旗 400 億美元資本助益方案，並擔保花旗資產中的 3,060 億美元之住房及其他資產提供擔保。更詳細的內容可於下列網址中取得：

2009/1/16 -- U.S. Government Finalizes Terms of Citi Guarantee Announced in November <<http://www.ustreas.gov/press/releases/hp1358.htm>>

2008/11/23 -- Joint Statement by Treasury, Federal Reserve and the FDIC on Citigroup <<http://www.ustreas.gov/press/releases/hp1287.htm>>