

银行：损失、退出与关闭

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

对银行而言，后果是即时而持久的。ABN Amro 对 Hin Leong 的风险敞口仅次于 HSBC，该行于 2020 年 8 月宣布全面退出贸易和大宗商品融资市场。其减值的很大一部分涉及担保和跟单信用证等表外项目。¹这家荷兰银行因这些案件蒙受的损失超过 2 亿欧元。²

Société Générale 关闭了其新加坡贸易融资部门，将业务转移至香港，并终止了与较小贸易商的关系，这一决定被归因于 Hin Leong 的倒闭。该行在第一季度计提了 3.42 亿欧元的拨备，其中部分与两起欺诈案有关。³BNP Paribas 暂停了所有新的贸易融资，以待对其在欧洲、中东和非洲的业务进行审查，随后关闭了其瑞士贸易融资团队。⁴Rabobank 启动了业务审查，Natixis 则合并了其基础设施和大宗商品业务。⁵

这些退出对日内瓦造成了正面冲击。BNP Paribas 在 2023 年仍被介绍为已将其贸易融资业务的管理迁至日内瓦的全球领先者，但它曾于 2020 年关闭了在那里的一個团队。⁶日内瓦的贸易商，尤其是中型贸易商，眼见其信贷额度被削减或撤销，只得转向其他银行、非银行融资方或依靠自有资源。

信贷收缩产生了矛盾的效果。它淘汰了脆弱的参与者，净化了这一行业，但同时也使融资集中于大型贸易公司——它们凭借整体信用能够获得银团贷款——而损害了赋予这一中心多样性的中型

银行：损失、退出与关闭

贸易商。它为成本更高的非银行融资方以及州立银行和地区银行创造了空间。

1 注释

1. Global Trade Review, 2020 年 8 月 12 日, 前引。
2. Financial Times, 2020 年 8 月, 前引。
3. Global Trade Review, 2020 年 8 月 12 日, 前引; Bloomberg, 2020 年 8 月 1 日, 前引。
4. Global Trade Review, 2020 年 8 月 12 日, 前引; Bloomberg via AJOT, 2020 年 9 月 23 日, 前引。
5. Bloomberg via AJOT, 2020 年 9 月 23 日, 前引; Bloomberg, 2020 年 8 月 1 日, 前引。
6. “Matières premières. Genève, plate-forme mondiale dans le négoce”, Le Temps, 2023 年 2 月 16 日; Bloomberg via AJOT, 2020 年 9 月 23 日, 前引。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见, 不能替代针对个案的专业意见, 亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本: cn.helveticaregister.com/geneva-the-banks-losses-withdrawals-closures