

日内瓦的贸易融资银行

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

日内瓦的贸易融资由一批银行开展，其构成随时间而变化。2023年，*Le Temps* 将法国巴黎银行（BNP Paribas）、Credit Suisse、荷兰国际集团（ING）、法国农业信贷银行（Crédit Agricole）、日内瓦州立银行（Banque cantonale de Genève）和 UBS 列为不可或缺的银行，并指出被称为全球领导者的法国巴黎银行已将该业务的管理迁至日内瓦。¹长期以来，法国和荷兰的银行与瑞士大型银行一道主导这一市场，此后来自海湾地区和亚洲的银行以及中型机构才逐渐占据一席之地。

这些银行的专业化源于该业务的性质。贸易融资需要熟悉大宗商品、市场、单据、港口、船舶和交易对手的团队；需要监控交易的系统、核查单据和库存的程序，以及能够评估制裁、洗钱和腐败风险的合规部门；最后，还需要一种适合低利润、大交易量业务的风险文化。

各州立银行，尤其是日内瓦州立银行，凭借其对金融中心的了解，以及大型国际银行撤出后留下的需求，将这一业务作为战略重点加以发展。²为本地区贸易提供融资的海湾地区和亚洲银行已在日内瓦开设或加强了办事处。专注于大宗商品贸易的中型机构则补足了这一供给。

日内瓦的贸易融资银行

2023 年，Credit Suisse 的消失使日内瓦贸易融资失去了一个主要参与者。UBS 接管其业务改变了市场格局。³ 贸易商不得不使其资金来源多样化，这使其余银行和非银行融资方从中受益。

1 注释

1. “Matières premières. Genève, plate-forme mondiale dans le négoce”, Le Temps, 2023 年 2 月 16 日。
2. Credendo, Annual Report 2020, BCGE 证言：贸易融资业务线创建于 2000 年，所有交易均在日内瓦总部入账，整个团队均驻于该处；涉及能源、金属和农产品，并向农业食品和有色金属方向调整；BCGE，“Global Trade Solutions – entreprises” (bcge.ch)：该银行从事国际大宗商品贸易融资已有十八年，尤其是在能源领域，并在迪拜和香港设有代表处；ge.ch, “Négoce et fret maritime”：日内瓦有十二家专门从事国际贸易融资的银行。
3. 关于 Credit Suisse 的地位，见前引 Le Temps, 2023 年 2 月 16 日；关于接管，见 E 部分。

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-trade-finance-banks-in-geneva