

日內瓦的銀行與非洲：一段低調的歷史

Dr Alexander Ressos, TEP

Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),

Solicitor (England & Wales)

日內瓦與非洲之間的銀行關係早於當代大宗商品貿易。自非洲國家獨立以來，日內瓦的銀行便為非洲各國政府、中央銀行和國有企業管理帳戶，擔任當地銀行的代理行，併為進口提供融資。它們在非洲大陸的實體存在一直很少：第一家在當地開設辦事處的日內瓦私人銀行是百達（Pictet），於 2026 年 2 月在約翰內斯堡設立。¹這種機構層面的關係與前文所述的私人關係並存：在後者中，非洲精英將來源合法性參差不齊的財富存放於日內瓦。正如 20 世紀 90 年代的案件所表明的，這兩種關係有時相互交織。

自銀行保密制度終結以及第四章所述的資產返還案件以來，銀行關係經歷了重組。日內瓦的銀行縮減了與被視為高風險的非洲銀行之間的代理行關係，這是代理行普遍撤出的一部分，而國際機構曾批評這一撤出對非洲貿易融資造成的影響。它們還將非洲私人客戶集中於資金來源有據可查的企業家和家族。最後，在大宗商品貿易方面，它們發展了 H 編所述的非洲貿易流融資。²由此，這一關係變得更具選擇性、更有據可查、也更加商業化，而代價是部分國家和客戶已無法再獲得這些服務。

日內瓦的銀行與非洲：一段低調的歷史

1 註釋

1. Agence Ecofin , “La banque privée suisse Pictet ouvre son premier bureau en Afrique du Sud” (瑞士私人銀行百達在南非開設首家辦事處) , 2026 年 2 月 18 日 : 2026 年 2 月 16 日宣佈 , 經南非當局批准在約翰內斯堡開設辦事處 , 這是該集團在非洲大陸的首個機構 ; 百達於 1805 年創立於日內瓦 , 截至 2025 年底管理資產 9550 億美元 , 在全球設有 31 個辦事處 ; 南非有 41100 名百萬富翁 , 佔非洲百萬富翁總數的 34% , 五大市場 (南非、埃及、摩洛哥、尼日利亞、肯尼亞) 合計佔 63% , 預計未來十年將增長 65% 。
2. 國際清算銀行 (BIS) , 支付與市場基礎設施委員會 (CPMI) , “New correspondent banking data – the decline continues at a slower pace” , 2020 年 8 月 31 日 : “2019 年全球活躍代理行數量下降約 3%” , “2011 年至 2019 年間下降約 22%” , 各地區降幅為 13% 至 34% ; 數據為 SWIFT 提供的 200 多個國家和法域的月度支付報文數據 ; 國際貨幣基金組織 (IMF) , Recent Trends in Correspondent Banking Relationships – Further Considerations , 執行董事會於 2017 年 4 月 21 日討論的政策文件 ; Abigail Hartman , International Review of the Red Cross , 第 916-917 期 , 2021 年 (去風險化) 。

僅供一般參考。本文不構成法律或稅務意見 , 不能取代針對個別情況的專業意見 , 亦不建立律師與客戶關係。本文反映截至 2026 年 9 月的法律狀況。

網上版本 : hk.helveticaregister.com/geneva-genevas-banks-and-africa-a-discreet-history