

銀行：損失、退出與關閉

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

對銀行而言，後果是即時而持久的。ABN Amro 對 Hin Leong 的風險敞口僅次於 HSBC，該行於 2020 年 8 月宣佈全面退出貿易和大宗商品融資市場。其減值的很大一部分涉及擔保和跟單信用證等表外項目。¹這家荷蘭銀行因這些案件蒙受的損失超過 2 億歐元。²

Société Générale 關閉了其新加坡貿易融資部門，將業務轉移至香港，並終止了與較小貿易商的關係，這一決定被歸因於 Hin Leong 的倒閉。該行在第一季度計提了 3.42 億歐元的撥備，其中部分與兩起欺詐案有關。³BNP Paribas 暫停了所有新的貿易融資，以待對其在歐洲、中東和非洲的業務進行審查，隨後關閉了其瑞士貿易融資團隊。⁴Rabobank 啟動了業務審查，Natixis 則合併了其基礎設施和大宗商品業務。⁵

這些退出對日內瓦造成了正面衝擊。BNP Paribas 在 2023 年仍被介紹為已將其貿易融資業務的管理遷至日內瓦的全球領先者，但它曾於 2020 年關閉了在那裡的一個團隊。⁶日內瓦的貿易商，尤其是中型貿易商，眼見其信貸額度被削減或撤銷，只得轉向其他銀行、非銀行融資方或依靠自有資源。

信貸收縮產生了矛盾的效果。它淘汰了脆弱的參與者，淨化了這一行業，但同時也使融資集中於大型貿易公司——它們憑藉整體信用能夠獲得銀團貸款——而損害了賦予這一中心多樣性的中型

銀行：損失、退出與關閉

貿易商。它為成本更高的非銀行融資方以及州立銀行和地區銀行創造了空間。

1 註釋

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。

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-the-banks-losses-withdrawals-closures