

日內瓦的貿易融資銀行

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

日內瓦的貿易融資由一批銀行開展，其構成隨時間而變化。2023年，*Le Temps* 將法國巴黎銀行（BNP Paribas）、Credit Suisse、荷蘭國際集團（ING）、法國農業信貸銀行（Crédit Agricole）、日內瓦州立銀行（Banque cantonale de Genève）和 UBS 列為不可或缺的銀行，並指出被稱為全球領導者的法國巴黎銀行已將該業務的管理遷至日內瓦。¹長期以來，法國和荷蘭的銀行與瑞士大型銀行一道主導這一市場，此後來自海灣地區和亞洲的銀行以及中型機構才逐漸佔據一席之地。

這些銀行的專業化源於該業務的性質。貿易融資需要熟悉大宗商品、市場、單據、港口、船舶和交易對手的團隊；需要監控交易的系統、核查單據和庫存的程序，以及能夠評估制裁、洗錢和腐敗風險的合規部門；最後，還需要一種適合低利潤、大交易量業務的風險文化。

各州立銀行，尤其是日內瓦州立銀行，憑藉其對金融中心的了解，以及大型國際銀行撤出後留下的需求，將這一業務作為戰略重點加以發展。²為本地區貿易提供融資的海灣地區和亞洲銀行已在日內瓦開設或加強了辦事處。專注於大宗商品貿易的中型機構則補足了這一供給。

日內瓦的貿易融資銀行

2023 年，Credit Suisse 的消失使日內瓦貿易融資失去了一個主要參與者。UBS 接管其業務改變了市場格局。³ 貿易商不得不使其融資來源多樣化，這使其餘銀行和非銀行融資方從中受益。

1 註釋

1. “Matières premières. Genève, plate-forme mondiale dans le négoce”，Le Temps，2023 年 2 月 16 日。
2. Credendo，Annual Report 2020，BCGE 證言：貿易融資業務線建立於 2000 年，所有交易均在日內瓦總部入賬，整個團隊均駐於該處；涉及能源、金屬和農產品，並向農業食品 and 有色金屬方向調整；BCGE，“Global Trade Solutions – entreprises”（bcge.ch）：該銀行從事國際大宗商品貿易融資已有十八年，尤其是在能源領域，並在迪拜和香港設有代表處；ge.ch，“Négoce et fret maritime”：日內瓦有十二家專門從事國際貿易融資的銀行。
3. 關於 Credit Suisse 的地位，見前引 Le Temps，2023 年 2 月 16 日；關於接管，見 E 部分。

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-trade-finance-banks-in-geneva