

全球裁员超6万 银行业的2023不好过



最强裁员潮

据英国《金融时报》统计,在全球顶级银行中,2023年至少裁员61905人。这一次,大约一半的裁员来自美国银行,他们应对的是美联储快速加息带来的挑战。

在美联储连续提高利率与银行风险管理不善等因素的共同影响下,今年3月,硅谷银行宣告倒闭,之后美国银行危机不断扩散,甚至一度传导至欧洲。这一风波下,全球银行业从业人员都因此受到牵连:仅瑞士信贷与瑞银的合并就导致合并后的实体至少

裁员1.3万人,预计未来一年还将进一步大幅裁员。

在众多裁员的银行中,瑞银的裁员人数最多,达到1.3万人,这主要是由于收购了陷入破产危机的瑞士信贷,预计2024年瑞银还会裁员更多。裁员第二多的是富国银行,该行2023年在全球裁员1.2万人,并且已经表明,可能会进一步裁员。

员工数量自去年以来一直保持稳定的花旗银行也在调整策略。其首席财务官Mark Mason此前表示,该行已经确定裁员7000人,并将支付高达6亿美元的重整费用。花旗高层还透露,首席执行官Jane

Fraser已经计划改革公司结构并出售海外零售业务,这将在未来几个季度进一步削减员工数量。

包括花旗在内,摩根士丹利、美国银行、高盛和摩根大通等华尔街其他大型银行总计裁员约3万人。而从裁员占比幅度来看,英国的Metro Bank裁员幅度最大,已经宣布计划大幅裁员20%。而相比之下,大多数跨国银行的裁员幅度不到5%。

金融服务猎头公司Silvermine Partners分析师李·塞克尔(Lee Thacker)表示,银行业缺乏稳定性和增长,预计进一步裁员将是一种普遍趋势。

银行业危机传导

回顾2023年,硅谷银行的破产成为全球银行业的标志性事件。3月,全美排名第16的美国硅谷银行在短短48小时内先是经历了股价暴跌,很快宣布破产并且被接管。受此影响,美国金融市场猛烈震荡,众多金融机构和企业陷入混乱。市场一度担忧硅谷银行是否将成为第二个雷曼兄弟,从而进一步引发美国系统性的金融风险,甚至对全球金融体系产生冲击。

中央财经大学证券期货研究所研究员杨海平对北京商报记者表示,硅谷银行爆雷乃至倒闭与美联储激进加息有直接的关系。硅谷银行的资产负债表打上了科创金融的烙印。货币政策宽松时,科创企业融资相对容易,并将大量资金存入硅谷银行。硅谷银行配置了大量的持有至到期固定收益资产。

杨海平进一步分析道,但随着美联储激进加息的展开,科创企业融资不足,开始从硅谷银行大量提现,这是流动性缺口形成的原因。为了填充流动性缺口,硅谷银行不得不出售其资产组合,由于此时利率已经处于高位,资产出售形成了较大损失。此后,硅谷银行向市场推出了再融资计划。市场对其流动性不足的担忧加剧,形成了更多存款提现和做空等行为,流动性危机爆发。

硅谷银行之后,第一共和银行、签名银行等接连倒下,一系列银行倒闭事件震动了美国乃至全球银行业。而在大西洋对岸欧洲的瑞士信贷银行也陷入自身既存风险及宏观市场环境波动的漩涡,将被瑞银集团收购。

一系列事件,促使官方不得不加紧出台新的立法来保护客户存款,并稳定金融体系。独立国际策略研究员陈佳提到,这对银行的运营提出了更高要求,比如验资门槛大幅提高。美联储、美国联邦存款保险公司(FDIC)等金融主流监管机构发布了一揽子改革建议,提议将使资产净值超过1000亿美元的银行必须持有的资本金增加约16%。

其中,摩根大通、美国银行、花旗集团、富国银行、高盛、摩根士丹利等美国最大的8家银行资本金要求面临约19%的增长。其他资产在1000亿至2500亿美元之间的银行资本金增幅约为5%。

潜在风险

危机发酵后,全球银行业绩压力剧增。陈佳提到,流动性危机蔓延也使银行业存款流失现象严重,对银行运营也造成不小的影响。7月,美联储公布的经季节调整的数据显示,商业银行存款骤减787亿美元。

8月,国际三大评级机构之一的穆迪发布报告,下调美国10家中小银行的信用评级,并将6家美国大型银行列入下调观察名单,另有11家银行的评级展望被定为负面。此外,穆迪将第一资本银行、公民金融集团公司、五三银行等11家美国大型银行的展望评级降为负面。

陈佳表示,当下全球贸易和金融系统依旧是以美元为基础,美联储的持续加息不但影响着美国本身经济运行,对全球主要经济体都有不同程度的影响,美联储加息意味着美国贷款减少、借贷成本上升、股票和其他资产价格下降,美国金融环境收紧,可以迅速蔓延到其他经济体。

不过,加息也并非全无好处。陈佳指出,高利率带动银行业息差水平上升,欧美大银行净利息收入大幅增长。

对于明年的展望,穆迪在报告中认为,许多美国银行第二季度业绩显示其盈利压力日益增大。商业地产风险敞口扩大成为银行业关键风险,原因主要是持续加息造成的利率高企、远程办公导致写字楼需求下降,以及金融机构收紧对商业地产项目授信。穆迪认为,美国将在2024年初陷入温和衰退,届时风险可能进一步加大,金融资产质量将恶化,尤其是一些银行的商业地产投资组合面临的风险将上升。

北京商报记者 方彬楠 赵天舒

F 聚焦 Focus

丰田子公司造假后续:将赔偿供应商

经历一系列安全丑闻后,丰田汽车全资子公司、专注于生产微型车的大发汽车株式会社于25日宣布,将赔偿日本国内423家有直接业务关系的供应商。因为本次事件中,受牵连的不仅是丰田汽车一家。由于大发汽车也为其他车企提供代工和零部件生产服务,暂停大发汽车出货或将造成多个品牌汽车生产受阻,受冲击的品牌还有马自达、斯巴鲁等日系车企。

大发表示,将考虑根据过去的业务量对供应商进行补偿。同时,公司还将与主要供应商合作,处理这一丑闻的后果,并可能帮助那些未获得补偿的小型分包商,帮助他们能够从工业部门获取支持基金。

这一决定是在该公司因伪造安全碰撞测试数据等违规行为而停产之后作出的。此前12月20日,大发汽车发表声明,承认在最新的调查中被发现有174项违规操作,涉及丰田和马自达代工生产的车辆。

这些违规操作包括伪造安全碰撞测试数据,公司随即暂停了国内外所有正在生产的车型的出货。据报道,涉及作假的车型包括丰田Yaris Ativ、Perodua Axia、丰田Agya和一款未公开的产品,这些车型的总销量超过8.8万辆。

随后21日,日本国土交通省对大发实施工厂检查,以回应这一严重的安全问题。朝日新闻报道显示,经第三方委员会调查,大发汽车目前生产的车型多数存在相同问题。

丰田汽车董事长丰田章男表示,集团将从详细调查、全面搜集事实入

手,努力杜绝此类事件再次发生,并将调查结果及时向社会公开。丰田章男称,这种背叛客户信任的行为绝对不能接受。

根据第三方委员会的调查报告,大发造假的部分绝大多数集中在安全测试。大发工业之所以有如此多的造假事件,调查报告的内容指出,主因是大发工业的企业文化所导致。该公司内部素有压缩开发期程、降低开发与制造成本的企业文化,这些因素其实都让研发人员感受到极大的压力。

根据统计,174件违规事件当中,大多数的案件都发生在2014年之后,而这也是大发工业成为丰田旗下子公司的时期,代表大发工业的部分高层为了取信于丰田,认为他们具备相当的实力可以在短期内开发新型车辆。

作为对这一系列事件的回应,大发汽车暂停了在日本的生产活动,直到下个月底,并正在评估停产对其庞大供应商网络的影响。

公开资料显示,大发汽车于1907年创立,专注于小型车制造,为丰田汽车子公司,在丰田汽车全球销量中所占比重约为4%。2022财年,大发汽车全球产量约170余万辆,其中约一半是在日本本土生产。该公司在日本小型车市场占有率有约30%的份额,与铃木汽车同为该细分市场的头部企业。

今年4月,大发汽车公司内部一位举报人向监管部门提交了关于不真实测试的报告。大发汽车随后在5月份发布公告,旗下四款车型在侧面碰撞

测试中存在违规操作。

彼时,大发公司称已经停止销售这些车辆,并立即向检验和认证机构报告。同时,公司将在更换零部件并在检验和认证机构在场的情况下重新测试,确认侧面碰撞性能符合规定后,恢复出货。

大发的海外业务重点在东南亚,该公司表示,其在印度尼西亚的子公司PT Astra Daihatsu Motor已于上周五恢复发货,并已恢复了与马来西亚汽车制造商Perodua合资运营的两家工厂的Perodua品牌汽车生产。

多家外媒评价,该事件或令日本汽车制造业遭受严重信任危机。日经新闻则指出,本次丑闻“发展到了全面停止工厂出货的罕见地步”。

英国《金融时报》表示,2017年,造假丑闻以及随之而来的大规模召回导致日本另一家汽车制造商本田破产,对于丰田来说这种情况虽然几乎不会发生,但投资者应该警觉,清理这个烂摊子将使丰田付出高昂的代价。

雪上加霜的是,12月20日,丰田汽车还宣布在全球范围内召回2020年到2022年间生产的112万辆汽车,其中100万辆在美国市场售出。据悉,这批车辆的安全气囊感应器有问题,可能导致必要时安全气囊无法弹出。

在大发20日发布公告后,21日,因大发汽车出现的安全丑闻,同为专注于微型车的铃木汽车股价出现上涨。截至25日收盘,铃木汽车股价相较20日上涨超7%。

北京商报综合报道

· 图片新闻 ·

极端天气多发 泰国农业受影响



25日,泰国南部的那拉提瓦,一所房屋在暴雨后被洪水淹没。视觉中国/图

过去几天的持续降雨在泰国南部那拉提瓦府和也拉府引发大范围洪灾。截至当地时间25日早上,那拉提瓦府9个县被洪水淹没,近4万人受到严重影响,多所学校校舍受损。另外,也拉府7个县也遭受洪水侵袭,房屋和道路被洪水淹没。泰国防灾减灾部门负责人柴瓦表示,正在与当地政府合作进行救灾,同时正在评估灾民遭受的损失以提供援助和赔偿。

今年7月,泰国也经历了强降雨影响。共持续了两周,导致大量稻田被淹没。但长期来看,由于厄尔尼诺现象的影响,破纪录的气温、降雨量减少和自然气候变化将损害泰国的经济,加剧贫困。据泰国《曼谷邮报》日前消息,泰国科学研究及创新办公室(TSRI)今年举行会议,探讨从今年开始泰国要如何面对厄尔尼诺现象的影响,会中讨论了气候变迁和水资源管理等议题。

泰国科学研究及创新办公室资助的一支研究

团队预测,从今年开始到2028年,泰国的降雨量很高几率将比平均值还低,且会持续很长一段时间。气象部门研究员查伦(Chalump Oonariya)指出,未来五年泰国将会强烈感受到厄尔尼诺现象的影响,2025年该国南部会有严重干旱,到2028年甚至扩及更多区域。研究人员呼吁政府尽早做好准备,应对可能的干旱和缺水状况。

曼谷法政大学的经济学讲师Kiatanantha Lounkaew说:“来自厄尔尼诺的干旱将损害泰国人民的经济生计。可能受到影响的主要作物是水稻、玉米和甘蔗。种植这些作物的家庭收入很低。这种影响可能导致持续的贫困,因为贫困家庭将没有足够的资源来减轻干旱的影响。”

农业占泰国国内生产总值的9%。该国是世界第二大大米出口国,第三大原糖出口国。该行业雇佣了泰国约1/3的劳动力,其中包括数百万农民。

北京商报综合报道