El banco chino como institución comunitaria

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland and Germany),
Solicitor (England & Wales and Hong Kong)
Of Counsel, KGP Legal LLC
alexander.ressos@kgplegal.com.sg
www.ressos.com.sg

Fundadores y líderes comunitarios

Los administradores de los bancos chinos eran también los líderes de la comunidad. Lim Peng Siang fue presidente de la Singapore Chinese Chamber of Commerce de 1913 a 1916, salvo en 1914, y miembro del Chinese Advisory Board de 1921 a 1941. Tan Cheng Siong, del Oversea-Chinese Bank, era juez de paz (Justice of the Peace), miembro de la Cámara de Comercio y miembro del Chinese Advisory Board. Los comerciantes hokkien se reunían en clubes como el Goh Loo Club y el Ee Hoe Hean Club, donde intercambiaban noticias de China y cerraban negocios. Allí conoció Tan Chin Tuan a los banqueros que más tarde lo contratarían.[1]

Esta coincidencia de funciones proporcionaba a los bancos sus depósitos. También generaba los conflictos de intereses que pusieron de manifiesto las quiebras de 1913 y 1931. A un administrador que era líder de la comunidad no resultaba fácil negarle un préstamo. Un depositante que confiaba en él personalmente rara vez preguntaba cómo se gestionaba el banco. La ordenanza colonial de 1914 abordó un aspecto del problema al restringir los préstamos sin garantía a los administradores. El problema

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

de fondo, la concentración del ahorro de una comunidad en la suerte de unas pocas familias destacadas, solo se resolvió cuando los bancos crecieron más allá del círculo de sus fundadores.

El fomento del hábito bancario

Los bancos chinos llevaron la banca a personas a las que los bancos europeos no llegaban. Huff sostiene que accedieron a un mercado de ahorradores, comerciantes y emprendedores chinos que los bancos europeos no podían atender, y que fomentaron el hábito bancario en el conjunto de la comunidad. También prestaron a un abanico más amplio de empresas, incluida la industria, que los bancos europeos ignoraban en gran medida en favor de la financiación del comercio y de las hipotecas de alta calidad.[2] En este sentido, los bancos chinos cumplieron una función de desarrollo que iba más allá del servicio a su propio grupo dialectal.

Asumieron asimismo funciones fiduciarias. Desde mayo de 1919, el Ho Hong Bank actuaba como albacea y trustee.[3] Para las familias chinas, la administración de una herencia por un banco cuyos administradores eran conocidos en la comunidad ofrecía una vía intermedia entre un albacea familiar, que podía ser parcial, y una sociedad fiduciaria inglesa, que quizá no entendiera las costumbres familiares chinas. El capítulo III de la parte A describía las dificultades jurídicas de los trusts ancestrales chinos. La parte E muestra cómo el negocio fiduciario del centro financiero moderno surgió de tales comienzos.

Educación y filantropía

Los líderes de los bancos chinos financiaron escuelas y obras benéficas a gran escala. Tan Kah Kee fundó The Chinese High School en Singapur en 1919 y la Universidad de Xiamen en 1921. Lee Kong Chian presidió el consejo de The Chinese High School de 1934 a 1957 y creó la Lee Foundation en 1952, con delegaciones en Malaya desde 1960 y en Hong Kong desde 1965.[4] La filantropía reforzaba el prestigio del que dependían los bancos. Un banquero que financiaba las escuelas de la comunidad era un banquero al que sus miembros confiaban sus ahorros.

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

Este patrón sigue marcando la relación entre los bancos de Singapur y las familias acaudaladas que los fundaron o controlaron. Las familias que crearon bancos crearon también fundaciones, que todavía mantienen participaciones significativas y financian la educación, la cultura y la investigación. El capítulo III de la parte E examina el family office y las estructuras filantrópicas a través de las cuales se mantiene hoy ese patrimonio.

Del banco comunitario al campeón nacional

El banco de dialecto no sobrevivió como tipo. Sus clientes rebasaron la comunidad dialectal, sus gestores adoptaron los métodos de la banca occidental y el Estado acabó regulándolo como a cualquier otro banco. La entidad surgida de la fusión de 1932 es hoy uno de los mayores bancos del Sudeste Asiático. A finales de 2025, OCBC declaró unos activos totales de 675 690 millones de S$ y un beneficio neto de 7420 millones de S$.[5] Esa escala es resultado de desarrollos posteriores, que examinan las partes C, D y E. Los cimientos, sin embargo, se pusieron en los años de entreguerras: un banco en manos de capital chino de Singapur, orientado hacia la región y dirigido por hombres cuyo prestigio en la comunidad daba confianza a los depositantes.

Un error frecuente

A veces se describe OCBC como un banco fundado en 1932. En realidad, la sociedad de 1932 fue el resultado de una fusión de rescate de tres bancos hokkien fundados en 1912, 1917 y 1919, dos de los cuales atravesaban graves dificultades tras las pérdidas de 1931. Igualmente engañoso es presentar los bancos de dialecto como clubes cerrados. Su capital y su dirección procedían de un solo grupo lingüístico, pero captaban depósitos de un público chino más amplio (en el caso del Kwong Yik, también de clientes malayos y chettiar), prestaban a fabricantes además de a comerciantes y abrieron agencias en lugares tan lejanos como Londres y Nueva York.

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

Notas

1. Wikipedia, “Lim Peng Siang” (consultado en noviembre de 2026): presidente de la Singapore Chinese Chamber of Commerce de 1913 a 1916, excepto en 1914, año en que fue vicepresidente; miembro del Chinese Advisory Board de 1921 a 1941; rechazó en varias ocasiones un escaño en el Legislative Council; ISEAS, “Biographical Notes: Tan Chin Tuan (1908–2005)”, 2023, p. 1: Tan Cheng Siong fue juez de paz y miembro de la Chinese Chamber of Commerce y del Chinese Advisory Board; ISEAS, “Biographical Notes: Tan Chin Tuan (1908–2005)”, 2023, p. 1: el Goh Loo Club y el Ee Hoe Hean Club eran lugares donde los comerciantes hokkien se reunían, intercambiaban noticias de China y exploraban negocios; allí conoció Tan Chin Tuan a Tan Ean Kiam y al consejero delegado del Chinese Commercial Bank, que más tarde lo contrató. ↩

2. W. G. Huff, “Currency Boards and Chinese Banking Development”, 2003, pp. 4 y 8: los bancos chinos «tapped a market of Chinese savers, businessmen and entrepreneurs that European banks did not reach» y en Malaya «encouraged the ‘banking habit’ and attracted additional finance»; W. G. Huff, “Currency Boards and Chinese Banking Development”, 2003, pp. 7–9: el interés principal de los bancos europeos siguió siendo la financiación del comercio exterior, junto con algunos préstamos hipotecarios sobre inmuebles de alta calidad; los bancos chinos «financed a wide range of activities, including manufacturing». ↩

3. Wikipedia, “Ho Hong Bank” (consultado en noviembre de 2026): desde mayo de 1919 el banco empezó a actuar como albacea y trustee. ↩

4. Wikipedia, “Tan Kah Kee” (consultado en noviembre de 2026): fundó The Chinese High School (hoy Hwa Chong Institution) en 1919 y la Universidad de Xiamen en 1921; Wikipedia, “Lee Kong Chian” (consultado en noviembre de 2026): presidente del consejo de The Chinese High School de 1934 a 1957; creó la Lee Foundation en Singapur en 1952, una delegación en Malaya en 1960 y la Lee Foundation Limited en Hong Kong en 1965. ↩

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

5. OCBC, *Annual Report 2025*, "Financial highlights" (ocbc.com, consultado en noviembre de 2026): activos totales, 675 690 millones de dólares; beneficio neto, 7420 millones de dólares. ↩

Disclaimer

This article is provided for general information only. It is based on publicly available sources as at its date of publication. These sources have not been independently verified against licences, regulatory registers or the records of the entities concerned. It is not legal, tax, financial or investment advice. Nor is it a recommendation to invest in, transact with or use the services of any entity mentioned. Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated. To the fullest extent permitted by law, Dr Alexander Ressos and the publisher of SingaporeIQ exclude all liability for loss or damage arising from the use of or reliance on this article. Readers should obtain advice on their specific circumstances before acting or refraining from action.

Names and trademarks of the entities discussed belong to their owners and are used for identification only. Their mention implies no endorsement, affiliation or allegation of wrongdoing. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. Corrections and updates: contact@ressos.com.

© 2026 Dr Alexander Ressos. This article may be quoted with attribution to SingaporeIQ (SingaporeIQ.com). Reproduction in full and any commercial use require prior written consent. The Legal Terms at https://singaporeiq.com/legal-terms apply.

Author contact: Dr Alexander Ressos, TEP · contact@ressos.com

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.