Los bancos chinos: de los primeros bancos chinos de los Estrechos a OCBC: consecuencias prácticas

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

Lecciones de los bancos de entreguerras

La historia de los bancos chinos puede parecer lejana de la banca regulada de hoy. Contiene, sin embargo, los elementos de casi todas las crisis bancarias que Singapur y otros centros financieros han vivido desde entonces. El Kwong Yik Bank quebró por los préstamos a personas vinculadas y por una contabilidad deficiente. Los bancos hokkien estuvieron a punto de quebrar por sus posiciones en divisas sin cobertura, por la concentración de préstamos en un solo prestatario y por una economía dependiente de una sola materia prima. En cada caso, las instituciones basadas en la confianza personal habían ocultado los riesgos hasta que fue demasiado tarde.

La moderna Banking Act (ley bancaria), examinada en el capítulo I de la parte E, aborda cada uno de estos riesgos. Limita las exposiciones frente a partes vinculadas y frente a contrapartes individuales, exige una gestión sólida del riesgo de mercado y otorga a la Monetary Authority of Singapore (MAS, la autoridad monetaria y

© 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.

supervisora financiera) facultades de supervisión e intervención de las que el Gobierno colonial carecía en 1914 y 1931. Las normas son recientes, pero los riesgos que abordan se remontan al primer banco chino.

Leer la historia bancaria de una familia

Para los banqueros privados, los asesores de family offices y los responsables de cumplimiento normativo, esta historia tiene además una utilidad directa. Muchas familias del Sudeste Asiático remontan su fortuna a los negocios de caucho, arroz, transporte marítimo y comercio que financiaron a los bancos chinos y se sirvieron de ellos. Su patrimonio atravesó a menudo las quiebras y reorganizaciones descritas en este capítulo, la guerra y la consolidación de posguerra. Documentar el origen de ese patrimonio exige comprender cómo se acumuló y a través de qué instituciones circuló.

Los mismos patrones se repiten en casos actuales. Los colapsos de empresas de comercio de materias primas de Singapur examinados en el capítulo II de la parte H volvieron a mostrar cómo bancos que conocían bien, cada uno por su lado, a un prestatario podían no ver el total de su endeudamiento en el mercado. La respuesta de prestamistas y reguladores, mediante el intercambio de información sobre exposiciones y una verificación más estricta de las garantías, sigue la lógica que Huff aplicó a la década de 1930: lo que la confianza personal no puede revelar debe aportarlo una información que ningún prestamista posee por sí solo.

Lista de comprobación para asesores y responsables de cumplimiento

- Establezca cómo se construyó originalmente el patrimonio de la familia y a través de qué bancos, casas comerciales y asociaciones circuló, utilizando registros mercantiles, historias bancarias y archivos cuando estén disponibles.
- Tenga en cuenta que las redes históricas de administradores, prestatarios y depositantes basadas en el dialecto explican muchas participaciones cruzadas y relaciones entre partes vinculadas en los grupos familiares más antiguos.

© 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.

- Identifique en las empresas familiares las concentraciones de exposición frente a un solo prestatario o una sola materia prima, ya que fueron las debilidades decisivas de los bancos de entreguerras.
- Compruebe los desajustes de divisas entre el lugar donde la familia contrae sus pasivos y el lugar donde mantiene sus activos, un riesgo que arruinó a dos bancos en 1931.
- Trate los acuerdos informales, como las participaciones a través de nominees y los préstamos intrafamiliares no documentados, como elementos que deben documentarse, sin presumir que sean sospechosos en sí mismos.
- Utilice el papel filantrópico y comunitario de la familia como contexto de su reputación, verificando los hechos mediante fuentes independientes.

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