Китайские банки: от первых банков стрейтс-китайцев до OCBC: практические выводы

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

Уроки межвоенных банков

История китайских банков может показаться далёкой от регулируемого банковского дела наших дней. Однако в ней присутствуют элементы почти каждого банковского кризиса, который с тех пор пережили Сингапур и другие финансовые центры. Kwong Yik Bank потерпел крах из-за кредитования инсайдеров и плохой отчётности. Хоккиенские банки едва не рухнули из-за незахеджированных валютных позиций, концентрации кредитов на одном заёмщике и экономики, зависевшей от одного сырьевого товара. Во всех случаях институты личного доверия скрывали риски, пока не становилось слишком поздно.

© 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.

Современный Закон о банках, рассматриваемый в части E, глава I, охватывает каждый из этих рисков. Он ограничивает вложения в связанных лиц и в отдельных контрагентов, требует надёжного управления рыночным риском и наделяет Денежно-кредитное управление Сингапура полномочиями по надзору и вмешательству, которых у колониального правительства не было ни в 1914, ни в 1931 году. Правила появились недавно, а риски, на которые они направлены, восходят к первому китайскому банку.

Как читать банковскую историю семьи

Для специалистов по частному банковскому обслуживанию, консультантов семейных офисов и комплаенс-офицеров эта история имеет и прямое практическое значение. Многие семьи Юго-Восточной Азии ведут своё состояние от каучукового, рисового, судоходного и торгового бизнеса, который финансировал китайские банки и пользовался их услугами. Их капитал нередко прошёл через описанные в этой главе крахи и реорганизации, через войну и через послевоенную консолидацию. Чтобы документально подтвердить источник такого состояния, нужно понимать, как оно накапливалось и через какие институты проходило.

Те же закономерности повторяются в современных делах. Крахи сингапурских сырьевых трейдеров, рассмотренные в части H, глава II, вновь показали, как банки, каждый из которых хорошо знал заёмщика, не видели его совокупной задолженности на рынке. Реакция кредиторов и регуляторов — обмен информацией о вложениях и более строгая проверка обеспечения — следует логике, которую Хафф применил к 1930-м

© 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.

годам: то, чего не может раскрыть личное доверие, должна восполнить информация, которой не располагает ни один отдельный кредитор.

Контрольный список для консультантов и комплаенс-офицеров

- Установите, как изначально было создано состояние семьи и через какие банки, торговые дома и объединения оно проходило, используя, где это возможно, реестры компаний, истории банков и архивы.
- Учитывайте, что исторические диалектные сети директоров, заёмщиков и вкладчиков объясняют многие перекрёстные владения и связи между связанными лицами в старых семейных группах.
- Выявляйте в семейном бизнесе концентрацию вложений на одном заёмщике или одном сырьевом товаре: именно это было решающей слабостью межвоенных банков.
- Проверяйте валютные разрывы между тем, где у семьи возникают обязательства, и тем, где находятся её активы, — риск, разоривший в 1931 году два банка.
- Рассматривайте неформальные договорённости, такие как номинальное владение и недокументированные внутрисемейные займы, как вопросы, требующие документального оформления, не считая их подозрительными самих по себе.
- Используйте благотворительную и общественную роль семьи как контекст для оценки её репутации, но проверяйте факты по независимым источникам.

© 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.

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