Les banques chinoises : des premières banques chinoises des Détroits à OCBC : conséquences pratiques

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

Les leçons des banques de l'entre-deux-guerres

L'histoire des banques chinoises peut sembler éloignée de la banque réglementée d'aujourd'hui. Elle contient pourtant les éléments de presque toutes les crises bancaires que Singapour et d'autres places financières ont connues depuis. La Kwong Yik Bank fit faillite en raison de prêts consentis à des initiés et d'une comptabilité défaillante. Les banques hokkiens faillirent sombrer à cause de positions de change non couvertes, d'une concentration des prêts sur un seul emprunteur et d'une économie dépendante d'une seule matière première. Dans chaque cas, les institutions fondées sur la confiance personnelle avaient masqué les risques jusqu'à ce qu'il soit trop tard.

© 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.

Le Banking Act (loi sur les banques) actuel, étudié au chapitre I de la partie E, traite chacun de ces risques. Il limite les expositions envers les parties liées et envers une même contrepartie, exige une gestion saine du risque de marché et confère à la Monetary Authority of Singapore (MAS, l'autorité monétaire et de surveillance financière) des pouvoirs de surveillance et d'intervention dont le gouvernement colonial ne disposait pas en 1914 et en 1931. Les règles sont récentes, mais les risques qu'elles visent remontent à la première banque chinoise.

Lire l'histoire bancaire d'une famille

Pour les banquiers privés, les conseillers de family offices et les responsables de la conformité, cette histoire a aussi une utilité directe. De nombreuses familles d'Asie du Sud-Est font remonter leur fortune aux activités du caoutchouc, du riz, du transport maritime et du négoce qui finançaient les banques chinoises et recouraient à leurs services. Leur patrimoine a souvent traversé les faillites et réorganisations décrites dans ce chapitre, la guerre et la consolidation d'après-guerre. Documenter l'origine d'un tel patrimoine suppose de comprendre comment il a été constitué et par quelles institutions il a transité.

Les mêmes schémas se répètent dans les affaires récentes. Les effondrements de négociants en matières premières de Singapour, étudiés au chapitre II de la partie H, ont montré une fois encore comment des banques qui connaissaient chacune bien un emprunteur pouvaient ne pas voir l'ensemble de son endettement sur le marché. La réponse des prêteurs et des régulateurs, par le partage d'informations sur les expositions et une vérification plus stricte des sûretés, suit la logique que Huff appliquait aux années 1930 : ce que la confiance personnelle ne peut révéler doit être fourni par des informations qu'aucun prêteur ne détient seul.

Liste de contrôle pour les conseillers et les responsables de la conformité

- Établir comment le patrimoine de la famille a été constitué à l'origine et par quelles banques, maisons de commerce et associations il a transité, en

© 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.

s'appuyant sur les registres des sociétés, les histoires bancaires et les archives disponibles.

- Garder à l'esprit que les anciens réseaux dialectaux d'administrateurs, d'emprunteurs et de déposants expliquent de nombreuses participations croisées et relations entre parties liées dans les groupes familiaux plus anciens.
- Repérer les concentrations d'exposition sur un seul emprunteur ou une seule matière première dans les entreprises familiales, car elles furent les faiblesses décisives des banques de l'entre-deux-guerres.
- Vérifier les asymétries de devises entre le lieu où naissent les engagements d'une famille et celui où ses actifs sont détenus, un risque qui ruina deux banques en 1931.
- Traiter les arrangements informels, tels que les détentions par prête-nom et les prêts intrafamiliaux non documentés, comme des points à documenter, sans présumer qu'ils sont suspects en eux-mêmes.
- Utiliser les rôles philanthropiques et communautaires de la famille comme contexte de sa réputation, tout en vérifiant les faits auprès de sources indépendantes.

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.

© 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.

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.