華人銀行：最初の海峡華人銀行からOCBCまで：実務上の帰結

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

戦間期の銀行からの教訓

華人銀行の歴史は、今日の規制された銀行業とは縁遠いものに思えるかもしれません。しかしそこには、シンガポールや他の金融センターがその後経験してきたほぼすべての銀行危機の要素が含まれています。廣益銀行（Kwong Yik Bank）は、インサイダー向け融資と杜撰な会計が原因で破綻しました。福建系の銀行が破綻寸前に至ったのは、為替ヘッジのない通貨ポジション、一人の借り手への融資の集中、そして単一の商品に依存した経済のためでした。いずれの場合も、個人的な信頼に基づく仕組みが、手遅れになるまでリスクを覆い隠していたのです。

第E部第I章で検討する現代の銀行法（Banking Act）は、これらのリスクの一つひとつに対処しています。関係者や単一の取引相手に対するエクスポージャーを制限し、市場リスクの健全な管理を求め、シンガポール金融管理局（Monetary Authority of Singapore、MAS）に、1914年と1931年の植民

© 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.

地政府が持たなかった監督・介入の権限を与えています。規則は新しいものですが、それが対処するリスクは最初の華人銀行にまでさかのぼります。

一族の銀行史を読み解く

プライベートバンカー、ファミリーオフィスのアドバイザー、コンプライアンス担当者にとって、この歴史には直接の実用性もあります。東南アジアの多くの一族は、その財産の起源を、華人銀行から資金を得てこれを利用したゴム、米、海運、貿易の事業にさかのぼります。その富は、多くの場合、本章で述べた破綻と再編、戦争、そして戦後の統合を経てきました。こうした資産の源泉を文書で裏付けるには、それがどのように蓄積され、どのような機関を通じて移動したかを理解する必要があります。

同じパターンは現代の事案でも繰り返されています。第H部第II章で検討するシンガポールのコモディティ・トレーダーの破綻は、それぞれが借り手をよく知っている銀行が、市場全体での借入総額を見落とし得ることを改めて示しました。エクスポージャー情報の共有と担保確認の厳格化を通じた貸し手と規制当局の対応は、ハフ（W. G. Huff）が1930年代に当てはめた論理に沿っています。個人的な信頼では明らかにできないことは、どの貸し手も単独では持っていない情報によって補わなければならないのです。

アドバイザーとコンプライアンス担当者のためのチェックリスト

- 一族の富が元々どのように築かれ、どの銀行、商社、団体を通じて移動したかを、可能な範囲で会社登記簿、銀行史、アーカイブを用いて確認する。

© 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.

- 取締役、借り手、預金者からなる歴史的な方言ベースのネットワークが、古い一族グループにおける多くの株式持合いや関連当事者関係を説明することを認識する。
- 一族の事業における単一の借り手または単一の商品へのエクスポージャーの集中を特定する。これこそが戦間期の銀行の決定的な弱点であった。
- 一族の負債が発生する場所と資産が保有される場所との間の通貨のミスマッチを確認する。これは1931年に2行を破滅させたリスクである。
- 名義人による保有や文書化されていない一族内の貸付といった非公式な取決めは、文書化すべき項目として扱う。ただし、それ自体を疑わしいものとみなさない。
- 一族の慈善活動やコミュニティでの役割は、その評判を理解する背景として用いる。ただし、事実は独立した情報源によって検証する。

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.