중국계 은행: 최초의 해협 중국계 은행에서 OCBC까지 – 실무적 시사점

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

양차 대전 사이 은행들이 주는 교훈

중국계 은행의 역사는 오늘날의 규제된 은행업과는 거리가 멀어 보일 수 있습니다. 그러나 그 안에는 싱가포르와 다른 금융 중심지들이 그 이후 겪은 거의 모든 은행 위기의 요소가 담겨 있습니다. 광익은행(Kwong Yik Bank)은 내부자 대출과 부실한 회계 때문에 파산하였습니다. 복건계 은행들은 헤지되지 않은 통화 포지션, 단일 차주에 대한 대출 편중, 그리고 하나의 원자재에 의존하는 경제 때문에 파산 직전까지 갔습니다. 어느 경우든 개인적 신뢰라는 제도가 너무 늦을 때까지 위험을 가리고 있었습니다.

제E편 제I장에서 다루는 현행 은행법(Banking Act)은 이러한 위험 하나하나에 대응합니다. 은행법은 특수관계인과 단일 거래상대방에 대한 익스포저를 제한하고, 시장위험의 건전한 관리를 요구하며, 싱가포르 통화청(Monetary

© 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.

Authority of Singapore, MAS)에 1914년과 1931년의 식민 정부에는 없던 감독권과 개입권을 부여합니다. 규칙은 최근의 것이지만, 그것이 다루는 위험은 최초의 중국계 은행까지 거슬러 올라갑니다.

가문의 은행 역사 읽기

프라이빗 뱅커, 패밀리오피스 자문가, 컴플라이언스 담당자에게 이 역사는 직접적인 쓸모도 있습니다. 동남아시아의 많은 가문은 그 부의 기원을 중국계 은행에 자금을 대고 또 이를 이용하던 고무, 쌀, 해운, 무역 사업에서 찾습니다. 이들의 부는 흔히 이 장에서 서술한 파산과 재편, 전쟁, 그리고 전후의 통합 과정을 거쳐 왔습니다. 이러한 부의 재산 형성 경위를 문서화하려면 그것이 어떻게 축적되었는지, 그리고 어떤 기관을 거쳐 이동하였는지를 이해해야 합니다.

같은 양상은 현대의 사건에서도 되풀이됩니다. 제H편 제II장에서 다루는 싱가포르 원자재 무역업체들의 붕괴는, 각자 차주를 잘 안다고 생각한 은행들이 시장 전체에 걸친 그의 차입 총액을 보지 못할 수 있음을 다시 보여 주었습니다. 익스포저 정보의 공유와 담보 검증 강화를 통한 대주와 규제기관의 대응은 허프(Huff)가 1930년대에 적용한 논리를 따릅니다. 개인적 신뢰로 드러낼 수 없는 것은 어느 한 대주도 단독으로는 갖고 있지 않은 정보로 보완해야 한다는 것입니다.

자문가와 컴플라이언스 담당자를 위한 체크리스트

- 회사 등기부, 은행사, 기록물 등 이용 가능한 자료를 활용하여 가문의 부가 처음 어떻게 형성되었는지, 그리고 어떤 은행, 무역상사, 단체를 거쳐 이동하였는지 확인합니다.
- 이사, 차주, 예금자 사이의 역사적인 방언 기반 네트워크가 오래된 가족 그룹의 많은 상호 지분과 특수관계를 설명해 준다는 점을 인식합니다.

© 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.

- 가족 기업에서 단일 차주나 단일 원자재에 대한 익스포저 편중을 파악합니다. 이것이 양차 대전 사이 은행들의 결정적인 약점이었기 때문입니다.
- 가문의 부채가 발생한 곳과 자산이 보유된 곳 사이의 통화 불일치를 점검합니다. 1931년 두 은행을 무너뜨린 것이 바로 이 위험이었습니다.
- 명의신탁 보유나 문서화되지 않은 가족 내 대여 같은 비공식 약정은 그 자체로 의심스럽다고 전제하지 말고 문서화할 항목으로 다룹니다.
- 가문의 자선 활동과 공동체 내 역할은 그 평판을 이해하는 배경으로 활용하되, 사실관계는 독립적인 자료를 통해 검증합니다.

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