

难民家族与巴塞尔银行业的起源

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

在随后的几个世纪里，巴塞尔的若干难民家族从贸易和工业转向了银行业。这一过程是渐进的。一个经营丝绸或香料的商人家族积累资本，向其客户和供应商提供信贷，为自身业务及他人办理汇票，并将其盈余投资于年金、外国公债以及贸易公司的股份。经过一两代人，业务中的金融部分可能变得比商品贸易更为重要，直至家族商号变成一家银行。¹

Sarasin 家族说明了这一路径。该家族原籍洛林，十七世纪定居巴塞尔，在家族的一个分支于十九世纪进入银行业之前，一直活跃于丝带业和贸易。以其姓氏命名的银行 A. Sarasin & Cie 成为巴塞尔领先的私人银行之一，后改制为股份公司，最终被 J. Safra 集团收购，如今以 Bank J. Safra Sarasin 的名义继续经营。² Sarasin 银行的历史，从一个十七世纪的难民家族到二十一世纪由一个巴西—黎巴嫩银行世家拥有的全球性私人银行，以一条线索概括了瑞士私人银行业从以家族资本为基础的本地业务向国际行业的转变。C 部分和 E 部分将再作论述。

巴塞尔若干银行家族的难民出身并非巧合。难民拥有国际贸易和信贷的经验、与其他金融中心的联系、低调的文化以及跨境保全财富的习惯。这些恰恰是私人银行业所需要的品质。同样的模式也可见于日内瓦，那里的胡格诺派难民创办了姊妹卷所描述的银

难民家族与巴塞尔银行业的起源

行；以及苏黎世，那里来自洛迦诺的难民为丝绸业以及后来的银行业作出了贡献。

1 注释

1. 关于十八、十九世纪巴塞尔商人家族从贸易和制造业向银行业的转变，参见《瑞士历史辞典》（HLS），词条“Banken”中关于巴塞尔的部分；以及关于巴塞尔私人银行的文献。待核实。
2. 关于 Sarasin 家族以及 A. Sarasin & Cie 银行（后为 Bank Sarasin & Cie AG，2011/2012 年被 J. Safra 集团收购，今为 Bank J. Safra Sarasin AG）的历史，参见 HLS，词条“Sarasin”；以及该银行出版的行史。日期待核实。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见，不能替代针对个案的专业意见，亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本: cn.helveticaregister.com/basel-refugee-families-and-the-origins-of-basel-banking