# Agency houses et banques de change : synthèse

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

À partir des années 1820, des agency houses (maisons de commerce et de commission) européennes telles que Guthrie & Co., Boustead & Co. et Behn, Meyer & Co. organisèrent le commerce de Singapour sous la forme de sociétés de personnes qui vendaient des marchandises à la commission, achetaient des produits locaux et accumulèrent peu à peu des agences pour des banques, des assureurs et des compagnies maritimes. À partir de 1840 arrivèrent les banques de change (exchange banks), d'abord l'Union Bank of Calcutta et l'Oriental Bank, puis la Mercantile Bank, la Chartered Bank en 1859 et la Hongkong and Shanghai Bank, qui opéra par une agence à partir de 1865 et ouvrit son propre bureau en 1877. Ces banques finançaient le commerce entre l'Asie et l'Europe en achetant et en encaissant des traites documentaires garanties par des connaissements et des polices d'assurance, tout en gérant le risque entre le dollar d'argent et la livre sterling. Cet instrument donna naissance plus tard au crédit documentaire, régi depuis 1933 par les règles de la Chambre de commerce internationale. Autour des maisons et des banques se développa un pôle d'assureurs, de compagnies de docks et de compagnies maritimes, de la Tanjong Pagar Dock Company de 1864 à la Straits Steamship Company de 1890, qui fit du port un centre de services commerciaux. Des compradors, courtiers

© 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.

et intermédiaires chinois reliaient ces institutions européennes aux négociants asiatiques, qui s'appuyaient surtout sur leurs propres réseaux de crédit. L'expérience qu'ils acquirent prépara la fondation des banques chinoises, étudiées au chapitre suivant.

## 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