

There are no translations available.

Сингапур является одним из ведущих финансовых центров мира и главным распределительным узлом финансов в Юго-Восточной Азии. Неудивительно поэтому, что страна создала одну из самых передовых банковских систем мира, насчитывающую, примерно, 700 местных и иностранных банковских и финансовых учреждений, оказывающих услуги начиная от потребительского банковского обслуживания и управлением активами и кончая биржевыми, банковскими инвестиционными и специализированными страховыми услугами. На конец 2004 г. внутренний банковский сектор Сингапура насчитывал активов/пассивов на сумму около 230 млрд долларов США. Ведущими банками Сингапура являются АБН АМРО, Ситибанк, ДБС, ЭйчЭсБиСи, ОуЭсБиСи, Стандарт Чартерд и ЮОБ. Центральным банком страны является Денежно-кредитная администрация Сингапура (MAS), которая определяет монетарную политику, регулирует деятельность банковских и финансовых учреждений и выпускает валюту. Несмотря на отсутствие в настоящее время поддерживаемой правительством программы страхования депозитов, MAS планирует создание такой системы в ближайшем будущем.

Деятельность коммерческих банков в Сингапуре лицензируется и подчиняется Закону о банковской деятельности. Коммерческие банки могут заниматься всеми возможными видами банковской деятельности. Помимо оказания коммерческих банковских услуг, в том числе приема депозитов, чековых расчетов и кредитования, банки могут также заниматься любым иным видом банковского бизнеса, который регулируется или разрешается MAS, включая консультационные услуги в сфере финансов, брокерские услуги в сфере страхования и услуги по размещению капитала на рынке. (Раздел 30 Закона о банковской деятельности устанавливает все возможные виды банковской деятельности). Коммерческие банки и их представители не обязательно должны отдельно лицензироваться для осуществления такой деятельности, но обязаны соблюдать требования кодекса поведения при осуществлении хозяйственной деятельности, предписываемого в Законе о финансовых консультантах (IA) и Законе о ценных бумагах и фьючерсах (SFA), соответственно. В июле 2001 г. Закон о банковской деятельности был изменен, запретив банкам заниматься нефинансовой деятельностью. Банкам предоставили три года, до июля 2004 г., на завершение своей нефинансовой деятельности. В августе 2003 г. этот льготный период был продлен еще на 2 года до июля 2006 г. для тех банков, которые обратились к MAS с просьбой о продлении. В настоящее время в Сингапуре функционируют 113 коммерческих банков. Пять из них зарегистрированы на местном уровне и принадлежат трем отечественным банковским группам. Коммерческие банки работают как банки, предоставляющие полный набор услуг, оптовые банки или оффшорные банки.

Банки, предоставляющие полный набор услуг

Предоставляющие полный набор услуг банки могут оказывать все услуги, предусмотренные Законом о банковской деятельности. В настоящее время в Сингапуре существуют 28 таких банков. Пять из них имеют местную регистрацию и принадлежат 3

отечественным банковским группам, а остальные 23 банка являются филиалами банков, зарегистрированных за рубежом. Шесть из этих 23 филиалов иностранных банков получили привилегию реализовывать полный набор банковских услуг. Иностранные банки, предоставляющие полный набор услуг и пользующиеся указанной привилегией, могут иметь лишь 15 отделений и/или отдельных от их офисов банкоматов, из которых максимум 10 могут быть отделениями филиалов. Эти банки могут использовать банкоматы совместно между собой и свободно менять местонахождение своих отделений. С 1 июля 2002 г. имеющие привилегии банки получили разрешение оказывать дебетовые услуги по сети EFTPOS (электронные перечисления средств), предлагать Дополнительный пакет пенсионного обеспечения, использовать инвестиционные счета (CPF Investment Scheme accounts) и принимать срочные депозиты в рамках инвестиционной схемы и схемы с минимальной суммой депозита.

Оптовые банки

Оптовые банки могут заниматься такой же банковской деятельностью, что и банки, предоставляющие полный набор услуг за исключением того, что они не имеют права оказывать розничные банковские услуги с сингапурским долларом. Они функционируют в соответствии с изданными MAS Рекомендациями по работе оптовых банков. В Сингапуре имеются 37 оптовых банков, и все они являются филиалами иностранных банков.

Оффшорные банки

Оффшорные банки имеют право заниматься такими же видами деятельности, что и банки, оказывающие полный набор услуг, и оптовые банки при осуществлении деятельности с азиатскими валютами, выраженными в единицах азиатских валют (ACU). Единицы азиатских валют – это бухгалтерская единица, используемая банками для учета всех своих операций в иностранных валютах, осуществленных на азиатском долларовом рынке. Операции банков в сингапурских долларах учитываются отдельно во внутренних банковских единицах (DBU). Объем операций, осуществленных во внутренних банковских единицах оффшорными банками несколько более ограничен в части сделок с резидентами по сравнению с оптовыми банками. Оффшорные банки функционируют в соответствии с изданными MAS Рекомендациями для оффшорных банков.

В рамках программы либерализации деятельности банков оффшорным банкам была предоставлена большая свобода действий при осуществлении оптовых операций с сингапурским долларом. Лимит выдачи ссуд в сингапурских долларах для оффшорных

банков был увеличен до 500 млн. Теперь эти банки могут осуществлять операции «своп» в сингапурских долларах применительно к поступлениям от выпуска сингапурских долларовых облигаций, которыми такие банки управляют или выпускают. Всего в Сингапуре функционируют 48 оффшорных банков, и все они являются филиалами иностранных банков.

Торговые банки

Помимо описанных трех категорий коммерческих банков существуют финансовые учреждения, которые могут работать как торговые банки. Торговые банки одобрены Денежно-кредитной Администрацией в соответствии с законодательством, и их деятельность подчиняется Директивам о торговых банках. Операции таких банков в единицах азиатских валют также выполняются в соответствии с Законом о банковской деятельности. Как правило, торговые банки занимаются финансированием корпоративных лиц, подпиской на выпускаемые акции и облигации, слиянием и присоединением компаний, управлением инвестиционными портфелями, консультированием по менеджменту и прочими возмездной деятельностью. Большинство торговых банков с разрешения MAS работают с единицей азиатских валют, через которую они конкурируют с коммерческими банками на азиатском долларовом рынке. Что касается DBU, то торговые банки не имеют права принимать депозиты до востребования, сберегательные депозиты или занимать средства у населения. Вместе с тем, им разрешено принимать депозиты или занимать средства у банков, финансовых компаний, акционеров и компаний, контролируемых их акционерами. Всего в Сингапуре действуют в настоящее время 52 торговых банка.

Финансовые компании

Финансовые компании концентрируют свою деятельность на финансировании в небольших размерах, в том числе кредитуют приобретение в рассрочку автомобилей, товаров длительного пользования, и выдают ссуды для приобретения жилья. Финансовые компании получают лицензии и функционируют в соответствии с Законом о финансовых компаниях. Финансовые компании не имеют права открывать депозитные счета, по которым можно снимать средства по требованию по чекам, векселям или платежному требованию. Им также не разрешается предоставлять необеспеченный кредит на сумму свыше 5 000 сингапурских долларов любому лицу или для осуществления сделки в любой иностранной валюте, золоте или иных драгоценных металлах, или приобретать пакеты акций, деноминированные в иностранной валюте, акции или долговые ценные бумаги. Однако, финансовые компании, владеющие капиталом более 10 млн сингапурских долларов, могут, обращаться с просьбами о разрешении осуществлять операции в иностранных валютах, драгоценных металлах и

акциях, деноминированных в иностранных валютах. Такое разрешение выдается при условии, что в любой момент времени совокупная сумма предоставленного кредита в иностранной валюте не превысит 10% капитала финансовой компании. В Сингапуре функционируют 3 финансовых компании.

Некоторые основные финансовые учреждения, функционирующие в Сингапуре в соответствии с лицензией на оказание полного спектра услуг:

АБН АМРО БАНК НВ (ABN AMRO BANK NV)
АМЕРИКАН ЭКСПРЕСС БАНК ЛТД. (AMERICAN EXPRESS BANK LTD)
БАНГКОК БАНК ПАБЛИК КОМПАНИИ ЛИМИТЕД (BANGKOK BANK PUBLIC COMPANY LIMITED)
БАНК ОВ АМЕРИКА, НЕШНЛ АССОСИЭЙШН (BANK OF AMERICA, NATIONAL ASSOCIATION)
БАНК ОВ ЧАЙНА ЛИМИТЕД (BANK OF CHINA LIMITED)
БАНК ОВ ИСТ ЭЙША ЛТД. (BANK OF EAST ASIA LTD,)
БАНК ОВ ИНДИЯ (THE BANK OF INDIA)
БАНК ОВ ТОКИО-МИЦУБИСИ, ЛТД. (BANK OF TOKYO-MITSUBISHI, LTD)
БНП ПАРИБА (THE BNP PARIBAS)
КАЛИОН (CALYON)
СИТИБАНК НА (CITIBANK NA)
СИТИБАНК СИНГАПУР ЛИМИТЕД (CITIBANK SINGAPORE LIMITED)
ЭйчЭл БАНК (HL BANK)
ГОНКОНГ ЭНД ШАНХАЙ БАНКИНГ КОРПОРЕЙШН ЛИМИТЕД (HONGKONG AND SHANGHAI BANKING CORPORATION LIMITED)
ИНДИАН БАНК (THE INDIAN BANK)
ИНДИАН ОВЕРСИЗ БАНК (INDIAN OVERSEAS BANK)
Дж.П. МОРГАН ЧЕЙЗ БАНК Н.А. (JPMORGAN CHASE BANK, N.A.)
МАЛАЙАН БАНКИНГ БХД (MALAYAN BANKING BHD)
ПТ БАНК НЕГАРА ИНДОНЕЗИЯ (ПЕРСЕРО) ТВК (PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK)
ЭрЭйчБи БАНК БЕРХАД (RHB BANK BERHAD)
САЗЕРН БАНК БЕРХАД (SOUTHERN BANK BERHAD)
СТАНДАРД ЧАРТЕРД БАНК (STANDARD CHARTERED BANK)
СУМИТОМО МИЦУИ БАНКИНГ КОРПОРЕЙШН (SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION)
ЮКО БАНК (UCO BANK)