

Краткий обзор банковской системы Сингапура

Сингапур является одним из ведущих финансовых центров мира и основным центром распределения финансов в Юго-Восточной Азии. По оценке Международного валютного фонда, регулирование и надзор за финансовой системой Сингапура являются одними из лучших в мире. Сингапур занимает 2-е место в мире по уровню развития финансового рынка. Согласно докладу «Глобальная конкурентоспособность 2015–2016» Всемирного экономического форума, сильные стороны Сингапура заключаются в доступности кредитования (4-е место) и устойчивости банковской системы (4-е место). Долгосрочный рейтинг кредитоспособности Сингапура по шкале Moody's – «AAA» (прогноз стабильный).

Денежно-кредитное управление Сингапура (Monetary Authority of Singapore (MAS)) - государственное управление финансового регулирования страны - формулирует и реализует денежно-кредитную и валютную политику, контролирует и регулирует финансовые рынки и рынки капитала в стране. MAS выступает также в качестве **центрального банка Сингапура**, который определяет монетарную политику, регулирует деятельность банковских и финансовых учреждений, определяет объём эмиссии денег, осуществляет надзор за платежными системами и выступает в качестве банкира правительства. Управление проводит комплексный надзор за финансовой стабильностью и способствует развитию Сингапура в качестве международного финансового центра.

По данным MAS, в стране функционирует более 1200 финансовых организаций, среди которых 128 представляют собой **коммерческие банки**. Коммерческие банки в Сингапуре работают как с юридическими лицами, так и физическими. С 2001 года банкам нельзя заниматься нефинансовой деятельностью. В стране представлено **123 иностранных коммерческих банков**, 29 из которых банки полного цикла (full banks), 57 – оптовые банки (wholesale banks) и 37 офшорных банка (offshore banks).

Главное отличие зарубежных банков полного цикла от местных – ограничение по количеству офисов и банкоматов. Так, иностранные банки, предоставляющие полный набор услуг, могут иметь лишь 15 отделений в стране. Банки данного типа с 1 июля 2002 года получили разрешение оказывать дебетовые услуги по сети EFTPOS, предлагать дополнительный пакет пенсионного обеспечения, использовать инвестиционные счета и принимать срочные депозиты в рамках инвестиционной схемы и схемы с минимальной суммой депозита.

Лицензии (the "Restricted Bank (RB)" licence) на деятельность **оптовых банков** (работающие только с юридическими лицами) были впервые выданы в 2001 году – они не могут вести деятельность в сингапурских долларах и имеют право только на одно представительство в Сингапуре.

Офшорные банки могут осуществлять все виды банковских услуг, однако проводить банковские операции они могут только с азиатскими валютами, выраженными в единицах азиатских валют. В рамках программы либерализации деятельности банков офшорным банкам была предоставлена большая свобода действий при осуществлении оптовых операций с сингапурским долларом.

Помимо коммерческих также есть около 30 **торговых банков**. Торговые банки не могут принимать депозиты физ. лиц или занимать у населения. Классический спектр деятельности торговых банков: финансированием корпоративных лиц, подписка на выпускаемые акции и облигации, управлением инвестиционными портфелями, слиянием и присоединением компаний, консультированием по менеджменту. Большинство торговых банков с разрешения MAS свои операции преимущественно

осуществляют в единицах азиатских валют, конкурируя с коммерческими банками на азиатском долларовом рынке.

Банки, по разным причинам прекратившие свою деятельность в Сингапуре (упразднены или поглощены и т.д.) - Overseas Union Bank Limited; Keppel Bank Limited; Tat Lee Bank Limited; Keppel TatLee Bank Limited; Industrial and Commercial Bank Limited; International Bank of Singapore; Bank of Singapore; The Islamic Bank of Asia; Falcon Private Bank (последний - российские банкиры использовали его для выдачи кредитов в обход надзора ЦБ, и за это его закрыли).

С представительствами иностранных банков можно ознакомиться в директории на сайте Денежно-кредитного управления Сингапура, перейдя по ссылке <https://masnetvc.mas.gov.sg/FID.html>.

Благодаря стабильной политической системе и экономической конъюнктуре Сингапура, его развитой банковской системе, наличию договоров об избежании двойного налогообложения со многими странами и конфиденциальности делает открытие счетов в банках этой страны весьма популярным среди бизнесменов и инвесторов. Процедура открытия счетов в Сингапуре является стандартной, однако личное присутствие клиента в банк необходимо для прохождения идентификации.

В Сингапуре действует система «Обмена информацией», направленная на раскрытие информации и деофшоризацию. Юридической основой является ряд международных конвенций (Конвенция 29 мая 2013 г., Декларация ОЭСР 6 мая 2014 г.), двухсторонние договоры (Межправительственное соглашение с США 6 мая 2014 г.) и национальные нормативно-правовые акты.

Деятельность российских банков в Сингапуре.

- С 2011 года концерн **ВТБ** санкционировал размещение в Сингапуре ведущих ценных европейских бумаг, на сумму порядка 350 миллионов сингапурских долларов. Привлечение большого количества инвесторов позволяет банку ВТБ предоставлять полный перечень финансовых услуг как российским компаниям и частным лицам, так и сингапурским компаниям, и прочим коммерческим структурам. В последнее время наблюдается большая финансовая активность в странах Юго-Восточной Азии, в том числе и Сингапуре, что создает благоприятные условия для ведения банковской деятельности. В 2013 году **ВТБ** заключил соглашения с **Oversea-Chinese Banking Corporation Limited** по развитию партнерских отношений на межбанковском рынке.

- В Сингапуре «**Росбанк**» (в составе международной коммерческой структуры Societe Generale) ведет дела не только российских бизнесменов и состоятельных частных клиентов, но еще и оказывает поддержку в развитии перспективных местных компаний и финансовых учреждений

- В Сингапуре находится и представительство **Сбербанка**. Предполагается весь спектр финансовых услуг, и банковское обслуживание, и финансирование торговых операций международных коммерческих организаций и частных клиентов.

- Указом от 14 ноября 2015 года банки Сингапура были освобождены от налога на территории России (во избежание двойного налогообложения).

Крупнейшие ключевые Группы Банков в Сингапуре:

Из-за расширения полномочий зарубежных банков и упрощения условий для них, с 2001 года местных банков полного цикла стало более, чем в два раза меньше, а именно 6 – ими владеет 3 банковские группы. Эти **шесть местных банков трех банковских групп** в праве оказывать весь спектр финансовых услуг, разрешенных согласно Закону о деятельности банков (the Banking Act).

Крупнейшие ключевые Группы Банков в Сингапуре:

1. **OCBC** (представлены в виде **OCBC** и **Bank of Singapore**);
2. **DBS Bank** (в виде **DBS Bank Limited** и **POSB Bank**);
3. **UOB** (в виде **Far Eastern Bank Limited** и **United Overseas Bank Limited**).

На сайте MAS указаны 5 (а не 6) местных банков по той причине, что в настоящее время POSB Bank функционирует в составе DBS Bank.

1. Oversea-Chinese Banking Corp Ltd (OCBC Bank)

Для открытия счета в данном банке необходимо лично присутствовать в банке для открытия счета, а также требуется поддерживать минимальный остаток на счету в размере 30 000 долларов США.

Банковский бизнес OCBC представлен: OCBC Bank, Bank OCBC NISP, OCBC Wing Hang China, OCBC Al-Amin, and Bank of Singapore и имеет стратегические доли в других финансовых компаниях, работающих под независимыми брендами:

- Страхование: Great Eastern;
- Управление активами: Lion Global Investors;
- Брокерские услуги: OCBC Securities and OCBC Sekuritas.

OCBC Bank - это самый старый из существующих сингапурских банков, образованный в 1932 году в результате слияния трех местных банков. Сейчас это вторая по величине группа, предоставляющая финансовые услуги в Юго-Восточной Азии по активам с самым высоким в мире рейтингом «Aa1» от Moody's. Признан за свою финансовую устойчивость и стабильность. OCBC Bank входит в число 50 самых безопасных банков мира и был назван лучшим банком в Сингапуре и Азиатско-Тихоокеанском регионе.

OCBC Bank и его дочерние компании предлагают широкий спектр коммерческих банковских услуг, специализированных финансовых услуг и услуг по управлению активами, начиная от потребительских, корпоративных, инвестиционных, частных и банковских операций до страхования, управления активами и биржевых услуг.

Основными рынками OCBC Bank являются Сингапур, Малайзия, Индонезия и Китай. Имеет более 610 филиалов и представительств в 18 странах и регионах, включая Австралию, Великобританию, Дубай и страны Восточной Азии. В Индонезии представлено более 340 филиалов и отделений дочерним банком OCBC NISP, а в Китае, включая Гонконг и Макао - более 100 отделений и офисов под брендом OCBC Wing Hang.

Частные банковские услуги OCBC Bank предоставлены его дочерней компанией Bank of Singapore, в которой имеется русскоязычный персонал. Bank of Singapore, как считается, располагает внушительными финансовыми активами и предоставляет наиболее выгодные условия для проведения финансовых операций. Страховая дочерняя компания OCBC Bank, Great Eastern Holdings, является старейшей и наиболее авторитетной группой по страхованию жизни в Сингапуре и Малайзии. Ее дочерняя компания по управлению активами Lion Global Investors является одной из крупнейших компаний по управлению активами частного сектора в Юго-Восточной Азии.

2. DBS Bank

Сингапурский банк DBS Bank считается ведущей финансовой группой в Азии и работает в 17 странах. На сегодняшний день DBS Bank – крупнейший банк Юго-Восточной Азии по величине капитала. Он обслуживает свыше 4 миллионов клиентов, а штат сотрудников насчитывает 19 тысяч человек из представителей более 30 национальностей. DBS Bank занимает доминирующие позиции на рынках

потребительского кредитования, торговли ценными бумагами и управления активами и торговли ценными бумагами.

Региональная сеть банка насчитывает более 250 ветвей и более 1000 банкоматов в 50 городах. При этом в течение нескольких лет журнал Global Finance присваивал DBS звание самого надежного азиатского банка. Название банка DBS расшифровывается как «The Development Bank of Singapore» (Банк Развития Сингапура). Именно в этом качестве он был основан правительством Сингапура в 1968 году для поддержки развития экономики страны.

Основные географические районы деятельности банка – Сингапур и Гонконг, далее идут Китай, Тайвань, Индия и Индонезия.

В Гонконге DBS Bank начал свою деятельность с 1999 года после приобретения там банка Kwong On Bank. В Китае банк DBS имеет сеть филиалов, расположенных в ключевых городах. Причем DBS – единственный сингапурский банк, который получил в 2006 году одобрение Китайской комиссии по регулированию банковской деятельности (CBRC).

Банк DBS предоставляет полный перечень банковских услуг, как для частных клиентов, так и для крупных корпораций, а также для малых и средних предприятий. В банке сильно заботятся о безопасности интернет-банкинга. В 2006 году было введено специальное устройство для генерации паролей, которое еще более усовершенствовали в 2012 году.

Сильная финансовая позиция банка за счет высокой капитализации, а также «AA-» и «Aa1» кредитные рейтинги, самые высокие среди азиатских банков, обеспечили этому банку звание «Самый безопасный банк Азии», которое банк получает с 2009 по 2016 год.

Головной офис банка находится в Сингапуре. Банк фокусируется на защите капиталов клиентов, а также на усилении своих лидирующих позиций в платежном пространстве.

Состояния в Азии растут сегодня быстрее, чем на каких-либо других рынках, и поэтому DBS Банк стремится завоевать лидирующие позиции на рынке управления активами. Опираясь на многочисленных рынках внутри Азии, DBS Банк тщательно прорабатывает свою политику, правила и процедуры, чтобы успешно работать в нескольких географических зонах - Сингапуре, Китае, Гонконге и других азиатских регионах.

Технологическая и инфраструктурная платформа банка является лучшей в азиатском регионе. Обслуживание клиентов также поддерживается на самом высоком уровне. К сожалению, поддержка клиентов на русском языке не осуществляется.

Для открытия счета в этом банке необходима встреча владельца компании с представителями банка в Сингапуре. Учитывая колоссальные объемы капиталов, которые мигрируют сегодня в азиатские банки, процедура открытия счета может занимать от 3 недель до 2 месяцев.

Как правило, банк требует предоставления дополнительных документов, не входящих в стандартный комплект, в зависимости от заявленного вида деятельности компании.

3. United Overseas Bank Limited (UOB)

Является многонациональной банковской организацией со штаб-квартирой в Сингапуре, филиалы которой расположены в большинстве стран Юго-Восточной Азии. Основанный в 1935 году как United Chinese Bank (UCB) бизнесменом из Саравака (нынешний штат Малайзии) Ви Кхэнг Чиангом вместе с группой бизнесменов, родом из Китая. Банк является третьим по величине банком в Юго-Восточной Азии по совокупным активам.

UOB предоставляет коммерческие и корпоративные банковские услуги, личные финансовые услуги, частные банковские услуги, услуги по управлению активами, а также корпоративные финансы, венчурные, инвестиционные и страховые услуги. Банк обладает 68 отделениями в Сингапуре и сетью из 500 офисов в 19 странах и территориях в Азиатско-Тихоокеанском регионе, Западной Европе и Северной Америке. Большинство операций сосредоточены в основном в таких странах Юго-Восточной Азии, как Бруней, Малайзия, Индонезия, Мьянма, Филиппины, Таиланд и Вьетнам. Наибольшая концентрация отделений банков наблюдается в Таиланде и Индонезии.

Ведущие иностранные банки на рынке Сингапура:

ANZ (с 1974 года). Штаб-квартира: Мельбурн, Австралия. Специализация: банковское обслуживание корпоративных клиентов, финансовые рынки, торговое финансирование, корпоративные финансы, банковское обслуживание физических лиц и частное банковское обслуживание, инвестиционно-банковская деятельность;

BNP Paribas (с 1968 года). Штаб-квартира: Париж, Франция. Специализация: банковское обслуживание корпоративных клиентов, управление состоянием и активами, операции с ценными бумагами;

Citibank (с 1902 года). Штаб-квартира: Су-Фолс, Южная Дакота, США. Специализация: банковское обслуживание корпоративных клиентов и физических лиц;

HSBC (с 1877 года): Штаб-квартира: Лондон, Великобритания. Специализация: розничное банковское обслуживание и управление активами, обслуживание корпоративных клиентов, инвестиционно-банковская деятельность, страхование, финансирование торговли путем учета векселей без права регресса и услуги доверительного управления, операции с ценными бумагами;

Maybank (с 1960 года). Штаб-квартира: Куала-Лумпур, Малайзия. Специализация: банковское обслуживание физических лиц, межбанковские операции, банковское обслуживание малого и среднего бизнеса, управление состоянием, исламское банковское дело;

Standard Chartered (с 1859 года). Штаб-квартира: Гонконг. Специализация: банковское обслуживание корпоративных клиентов и частное банковское обслуживание.

Приложение №1.

Список банков, ведущих свою деятельность на территории Сингапура

(источник - <http://www.thebankdirectory.com>)

<p>ANZ Singapore anz.com/singapore/en/Personal/ Number of branches 4</p>	<p>HL Bank Singapore hlb.com.my/sg/ Number of branches 1</p>
<p>RHB Bank Singapore rhbbank.com.sg/ Number of branches 7</p>	<p>HSH Nordbank Singapore hsh-nordbank.com/ Number of branches 1</p>
<p>Bank of Singapore bankofsingapore.com/ Number of branches 1</p>	<p>Hua Nan Commercial Bank Singapore hncb.com.tw/eng/ Number of branches 1</p>
<p>DBS Bank Singapore dbs.com.sg/ Number of branches 31</p>	<p>ICICI Bank Singapore icicibank.com.sg/ Number of branches 3</p>
<p>Oversea-Chinese Banking Corporation Singapore</p>	<p>Indian Bank Singapore</p>

<p>ocbc.com/ Number of branches 52</p> <p>United Overseas Bank Limited Singapore uob.com.sg/ Number of branches 51</p> <p>ABN AMRO Bank Singapore abnamroprivatebanking.asia/ Number of branches 1</p> <p>Agricultural Bank of China Singapore sg.abchina.com/ Number of branches 1</p> <p>Arab Bank Singapore arabbank.com/en/singapore.aspx Number of branches 1</p> <p>Banco Bilbao Singapore bbva.com/ Number of branches 1</p> <p>Banco Santander Singapore santander.com/ Number of branches 1</p> <p>Bangkok Bank Singapore bangkokbank.com/ Number of branches 1</p> <p>Bank Julius Baer Singapore juliusbaer.asia/ Number of branches 1</p> <p>Bank J. Safra Sarasin Singapore jsafrasarasin.sg/ Number of branches 1</p> <p>Bank Morgan Stanley Singapore morganstanley.com Number of branches 1</p> <p>Bank of America Singapore corp.bankofamerica.com/ Number of branches 1</p> <p>Bank of Baroda Singapore bankofbaroda.com.sg/ Number of branches 1</p> <p>Bank of China Singapore bankofchina.com/sg/ Number of branches 6</p> <p>Bank of Communications Singapore bankcomm.com/ Number of branches 1</p> <p>Bank of East Asia Singapore hkbea.com.sg Number of branches 1</p> <p>Bank of India Singapore boi.com.sg/ Number of branches 0</p> <p>Bank of Montreal Singapore bmo.com/privatebank/asia/en Number of branches 1</p> <p>Bank of New York Mellon Singapore bnymellon.com/ Number of branches 1</p>	<p>indianbank-singapore.com/ Number of branches 2</p> <p>Indian Overseas Bank Singapore iobsingapore.com/ Number of branches 1</p> <p>Industrial and Commercial Bank of China Singapore icbc-ltd.com/ Number of branches 1</p> <p>ING Bank Singapore ingcb.com/ Number of branches 1</p> <p>Intesa Sanpaolo Singapore intesasanpaolo.com/ Number of branches 1</p> <p>J.P. Morgan Singapore jpmorgan.com Number of branches 1</p> <p>KBC Bank Singapore kbccorporates.com Number of branches 1</p> <p>Korea Development Bank Singapore kdb.co.kr Number of branches 0</p> <p>Korea Exchange Bank Singapore keb.co.kr/main/en/ Number of branches 1</p> <p>Krung Thai Bank Singapore ktb.co.th/ Number of branches 1</p> <p>Land Bank of Taiwan Singapore landbank.com.tw/ Number of branches 0</p> <p>Landesbank Baden-Wurtemberg Singapore lbbw-international.com Number of branches 1</p> <p>Lloyds Bank Singapore lloydsbank.com.hk/ Number of branches 1</p> <p>Macquarie Group Singapore macquarie.sg/ Number of branches 1</p> <p>Malayan Bank Singapore info.maybank2u.com.sg/ Number of branches 22</p> <p>Mega International Commercial Bank Singapore megabank.com.tw/en/ Number of branches 1</p> <p>Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Singapore bk.mufg.jp/global/ Number of branches 1</p> <p>Mizuho Bank Singapore mizuhobank.com/ Number of branches 1</p> <p>National Australia Bank Singapore</p>
---	---

<p>Bank of Nova Scotia Singapore scotiabank.com/ Number of branches 1</p> <p>Bank of Taiwan Singapore bot.com.tw/English/ Number of branches 1</p> <p>The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Singapore bk.mufg.jp/global/ Number of branches 1</p> <p>Banque Internationale A Luxembourg Singapore bil.com/en/ Number of branches 1</p> <p>Barclays Bank Singapore group.barclays.com/ Number of branches 1</p> <p>BNP Paribas Singapore bnpparibas.com.sg/en/ Number of branches 1</p> <p>Canadian Imperial Bank of Commerce cibcwm.com/ Number of branches 1</p> <p>Cathay United Bank Singapore cathaybk.com.tw Number of branches 1</p> <p>Chang HWA Commercial Bank Singapore chb.com.tw Number of branches 1</p> <p>China Citic Bank International Singapore cncbinternational.com/ Number of branches 1</p> <p>China Construction Bank Singapore sg.ccb.com/ Number of branches 1</p> <p>China Merchants Bank Singapore sg.cmbchina.com/ Number of branches 1</p> <p>Citibank Singapore citibank.com.sg/ Number of branches 22</p> <p>Clearstream Banking Singapore clearstream.com/ Number of branches 1</p> <p>Commerzbank Singapore commerzbank.com.sg Number of branches 1</p> <p>Commonwealth Bank Singapore commbank.com.au Number of branches 1</p> <p>Credit Agricole Singapore ca-cib.com/ Number of branches 1</p> <p>Crédit Industriel et Commercial Singapore cic.com.sg/ Number of branches 1</p> <p>Credit Suisse Singapore</p>	<p>nabasia.com.sg/ Number of branches 1</p> <p>National Bank of Kuwait Singapore nbk.com/ Number of branches 1</p> <p>Natixis Singapore natixis.com/ Number of branches 3</p> <p>Norddeutsche Landesbank Singapore nordlb.com/ Number of branches 1</p> <p>Nordea Bank Finland Singapore nordea.com/ Number of branches 1</p> <p>The Norinchukin Bank Singapore nochubank.or.jp/en/ Number of branches 1</p> <p>Northern Trust Singapore northerntrust.com/ Number of branches 1</p> <p>Philippine National Bank Singapore pnb.com.ph/singapore/ Number of branches 1</p> <p>Portigon Singapore portigon.com/ Number of branches 0</p> <p>PT Bank Mandiri Singapore ptbankmandiri.com.sg/ Number of branches 1</p> <p>PT Bank Negara Indonesia Singapore ptbni.com.sg/ Number of branches 1</p> <p>Qatar National Bank Singapore qnb.com.qa/ Number of branches 1</p> <p>Rabobank Singapore rabobank.com Number of branches 1</p> <p>Raiffeisen Bank International Singapore rbinternational.com/ Number of branches 1</p> <p>Royal Bank of Canada Singapore rbcwminternational.com/ Number of branches 1</p> <p>Shinhan Bank Singapore shinhan.com/en/ Number of branches 1</p> <p>Siam Commercial Bank Singapore scb.co.th/ Number of branches 1</p> <p>Skandinaviska Enskilda Bank Singapore sebgroupp.com/ Number of branches 1</p> <p>Societe Generale Singapore privatebanking.societegenerale.asia/</p>
---	--

<p>credit-suisse.com/sg/ Number of branches 2</p> <p>CTBC Bank Singapore ctbholding.com/ Number of branches 1</p> <p>Deutsche Bank Singapore db.com/singapore/ Number of branches 1</p> <p>DNB Bank Singapore dnb.no/en/ Number of branches 1</p> <p>DZ Bank Singapore dzbank.com/ Number of branches 1</p> <p>EFG Bank Singapore efgbank.com/ Number of branches 1</p> <p>Emirates NBD Singapore emiratesnbd.sg/ Number of branches 1</p> <p>E.Sun Commercial Bank Singapore esunbank.com.tw/ Number of branches 0</p> <p>First Commercial Bank Singapore firstbank.com.tw Number of branches 1</p> <p>First Gulf Bank Singapore fgb.sg/ Number of branches 1</p> <p>HSBC Singapore hsbc.com.sg/ Number of branches 9</p> <p>Habib Bank Singapore hbl.com/ Number of branches 1</p> <p>Hana Bank Singapore hanabank.com Number of branches 1</p>	<p>Number of branches 1</p> <p>Standard Bank Singapore standardbank.com/ Number of branches 1</p> <p>Standard Chartered Bank Singapore sc.com/sg/ Number of branches 19</p> <p>State Bank of India Singapore sbising.com/ Number of branches 7</p> <p>State Street Bank Singapore statestreet.com/ Number of branches 1</p> <p>Sumitomo Mitsui Banking Corporation Singapore smbc.co.jp/global/ Number of branches 1</p> <p>Svenska Handelsbanken Singapore svenskahandelsbanken.com.sg/ Number of branches 1</p> <p>Toronto-Dominion Bank Singapore tdsecurities.com/ Number of branches 1</p> <p>UBS Singapore ubs.com/sg/ Number of branches 2</p> <p>UCO Bank Singapore ucobank.com/ Number of branches 2</p> <p>Unicredit Bank Singapore unicreditgroup.eu Number of branches 1</p> <p>Union de Banques Arabes Francaises Singapore ubaf.fr/ Number of branches 1</p> <p>Wells Fargo Bank Singapore wellsfargo.com Number of branches 1</p> <p>Westpac Singapore westpac.com.au/ Number of branches 1</p> <p>Woori Bank Singapore sg.wooribank.com Number of branches 0</p>
--	---