



# 香港和新加坡的商业银行比较分析

刘佳奇 澳洲纽卡斯尔大学

**摘要：**本文从香港和新加坡的商业银行在经营中的“三性”进行详细的分析，并进行二者经营模式的比较，从而找出其在盈利性、流动性以及安全性直接的区别和特点，以此来试图帮助我国解决商业银行所面临的各种挑战和问题，能够进一步促进银行的经济实力。

**关键词：**商业银行；盈利性；流动性；安全性

现阶段我国银行业普遍和合作都是同世界上的各大发达国家进行频繁的金融往来，并且我国的银行业正在利用并购等形式来提升在海外的经营规模，从而利用新业务的开展来实现发展，但是在国际市场当中与各种外资银行的竞争以及合作中出现的各种问题，还需要不断分析优秀的银行体系来进行经验的总结。

## 一、香港商业银行经营的“三性”

### (一) 盈利性

商业银行在经营过程中的首要任务就是能够充分的保障资金的安全性，在有着良好的资产流动的情况下能够将盈利最大化。在此其中的盈利性目标是商业银行在经营过程中的经营目标。这方面香港银行在经营过程中具有着较强的盈利能力。经过专业的数据调查表明，在经历过2008年金融危机之后的2010年到2015年的期间内，香港地区的商业银行的成本收入比率有着较为平稳的下降，降幅比例具体为从49.28%降到44.18%，之后银行有不断的提升成本的控制力度，从而提升了银行的盈利能力。并且在香港的海外零售银行的净息差方面来看，有着明显的收缩趋势，已经从原本的1.91%降低到1.32%，已经有着0.08%的收缩幅度。这种情况发生的原因主要是由于在2015年的时候全球都在低息的环境之中，为此内地进行了降准降息，以此提升了资产的流动性，加快了经济的转型。

### (二) 流动性

在商业银行的经营过程中需要保障能够具有流动性，从而可以合理的调节资产和负债，这样就可以保障在银行需要拥有清偿力的时候，能够快速实现资产的变现，或者能够从别的途径来实现资金的获取。香港的兼容监管局为了保障具有良好的流动性，进而推出了《银行业（流动性）规则》，对于金融市场中的外币流动性，人民币的流动性以及港币的流动性进行全面的监管，以此能够对资金进行流动性的压力测试，并且还明确

了认购机构的高管需要负责流动性的监管。为此香港地域具有良好的流动性控制。

### (三) 安全性

香港在金融上的高度开放的同时，还具备着良好的安全性，形成了温和的金融市场环境，其中香港商业银行的主要风险均受到宏观经济的影响。当前香港的银行业的发展还处在一个比较稳定的阶段。

## 二、新加坡商业银行

### (一) 盈利性

在经历过2008年的金融危机之后，新加坡受到了低利率以及投机买卖的影响，使其房价一路高涨，使之在短时间之内成为世界上最贵的房价之一。新加坡具有着优秀的金融环境，使其新加坡的经济能够平稳的运行下去，并且经历过金融危机之后使得新加坡的金融管理部门进一步的提升了对银行业的监管力度，并且制定出了一套适用于本地的巴塞尔协议，从而加强了对中小企业的扶持力度，促进实体经济的发展。同时新加坡还是东盟的金融中心城市，拥有了频繁的境外交易业务。但是现阶段新加坡地区的商业银行还是主要面向着亚洲市场。

### (二) 流动性

新加坡的商业银行是具有着多元化经营模式的银行，一方面新加坡的三大本土银行有着较高的流动性，同时还拥有了较强的资金变现能力，同时还有由于贷比例相对较高，为此在新加坡内拥有着大量的现今储备，存在的不良贷款相对较少，同时新加坡的商业银行在同业资金方面有着较为密切的合作往来。

### (三) 安全性

由于新加坡国家性质的原因，所以呈现为小型开放浮动汇率制的国家性质，在国内的通货膨胀情况发生的原因主要是由于收入的提升变动，虽然一定程度上存在着汇率升值的压力，但是通过新加坡金融监管局的综合调控，使得具有一定的安全性。

## 三、中国香港和新加坡的商业银行“三性”比较

### (一) 盈利性

首先由于香港的商业银行主要是外资银行，因此汇丰银行长期以来都是处于寡头的垄断的位置，因此利用汇丰银行进行香港地区的货币政策的落实，以此来进行联系汇率制的控制。但是新加坡的商业银行中虽然同样也是外资银行的居多，但是由于其三大本土的银行长期处于优势地位，同时新加坡当局也通过金融监管局对于进行大力的扶持，

使其外资银行有着很好的准入条件。这两个地区的经济体都有了较高的经济基础，同时也有着较高的开放程度，具有外贸依存度大，其商业银行的发展受到当地实体经济的直接影响，从而不断能发挥资金池的功能性，二者存在着费用管理之间的不同，其经营的业务领域侧重点都有所不同。并且由于香港商业银行和新加坡商业银行的经营方式不同，使得双方的资本获利程度上也有所不同。

### (二) 流动性

香港和新加坡本质上都属于依靠外贸驱动型的经济，都是进行第三产业的发展，不断完善外汇市场，使其能够保障金融市场的较强活力。双方在又具备良好的流动性，其商业银行都存在着较高的存贷，并且不良的贷款比重较低，同时有着较高的流动覆盖率，同时外汇的充足，可以提升商业银行具备良好的流动性。但是在商业银行的资产负债结构方面存在着差异性，具体体现着二者拥有不同的金融市场业务。

### (三) 安全性

新加坡和香港的都是属于离岸金融中心，所以二者都拥有了充足的外汇储备，同时两地都存在频繁的国际业务。更为详细的比较，香港是内外混合型的离岸金融市场，而新加坡则是内外分离型金融市场。现阶段新加坡已经同中国建立了全面的合作关系，为此中国已经成为了新加坡十分重要的金融贸易合作伙伴关系，同时新加坡和香港地区的商业银行拥有者较好的稳定性，而两地也拥有着良好的内部控制，均采用了电子化和系统化的内部控制模式，不断地降低监管的成本，重视监管的创新。

## 四、总结

综上所述，对于香港和新加坡的商业银行的经营模式以及盈利性、流动性以及安全性三性来分析，其中有着较多的相同之处，同样也有着地区和相关政策不同的地方，为此在我国发展商业银行的过程中需要借鉴其优势，能够提升在国际金融市场的实力。

## 参考文献：

[1] 邱鹏. 我国上市商业银行全要素生产率的测算与分析[J]. 科技和产业, 2020, 20(03): 28-32.

[2] 齐岳, 董文祺, 秦阳. 建设多元化融资体系下永续债利率研究——基于中国银行股份有限公司银行永续债的分析[J]. 管理现代化, 2020, 40(02): 24-29.