

## 行業概覽

本節包含與本行經營所在行業有關的若干資料、數據及統計數據。該等資料部分摘錄自及取自根據國際財務報告準則編製的本行相關數據，以及源自包括根據中國公認會計準則或其他適用公認會計準則或會計標準編製的數據在內的各類官方或公開資料，該等準則的若干重要方面或與國際財務報告準則存在差異。此外，各類官方或公開數據源所提供的數據未必與國內外第三方編撰的數據一致。

本行認為該等數據源乃有關資料的合適來源，且已合理審慎摘錄及轉載相關資料。本行並無任何理由認為該等資料存在虛假或誤導成份或遺漏任何事實以致該等資料失實或有所誤導。本行、聯席保薦人、[編纂]、[編纂]或參與[編纂]的任何其他人士並未獨立核實有關資料，亦不就其準確與否發表聲明。因此，不應過分依賴相關數據。董事經合理審慎後確認，截至最後可行日期，本節所載市場數據並無重大不利變化。

### 概覽

#### 中國經濟

中國目前是全球第二大經濟體。在經歷三十年的高速增長後，中國經濟進入「新常態」，經濟運行緩中趨穩、穩中向好，保持在合理區間內。根據國家統計局資料，2012年至2017年，中國名義GDP由人民幣54,037十億元增至人民幣82,712十億元，複合年增長率為8.9%。受惠於中國經濟的增長，人民的生活日益改善，居民富裕程度不斷上升。2012年至2017年，中國城鎮居民人均可支配收入由人民幣24,565元增長至人民幣36,396元，複合年增長率為8.2%。下表載列於所示年度中國名義GDP、人均GDP、城鎮居民人均可支配收入、固定資產投資及貨物進出口總額情況。

	截至12月31日止年度						複合年 增長率 (2012年至 2017年)
	2012年	2013年	2014年	2015年	2016年	2017年	
名義GDP(人民幣十億元) . . . . .	54,037	59,524	64,397	68,905	74,359	82,712	8.9%
人均GDP(人民幣元) . . . . .	40,007	43,852	47,203	50,251	53,935	59,660	8.3%
城鎮居民人均可支配收入 (人民幣元) . . . . .	24,565	26,467	28,844	31,195	33,616	36,396	8.2%
固定資產投資 (人民幣十億元) . . . . .	37,469	44,629	51,202	56,200	60,647	64,124	11.3%
進出口總額(十億美元) . . . . .	3,867	4,159	4,302	3,953	3,685	4,104	1.2%

數據源：國家統計局、國民經濟和社會發展統計公報、商務部

在中國經濟的「新常態」下，中國政府更加注重促進與不同國家及地區進行合作。根據《十三五規劃》，中國政府將繼續推動發展其在2013年提出的「一帶一路」倡議。該政策提出建設以覆蓋中亞、西亞並且連接中國、歐洲、東南亞、南亞、印度洋的「絲綢之路經濟帶」以及從中國沿海港口經南中國海及印度洋至歐洲及南太平洋的「21世紀海上絲綢之路」。

---

## 行業概覽

---

### 江西省經濟

江西省位於中國中南部，分別與浙江、福建、廣東、湖南、湖北、安徽六省接壤。按2017年名義GDP增速計，江西省在中國中部地區六個省份中位列首位，在中國所有省份中排名第五。江西省是中國最重要的農業基地之一，亦是有色金屬工業的重要基地，形成了汽車航空及精密製造、特色冶金和金屬製品、中成藥和生物製藥、電子信息和現代家電產業、食品工業、精細化工及新型建材等六大重點產業。在鼓勵經濟發展的有利政策下，江西省近年來經濟增長迅速。2012年至2017年，江西省名義GDP由人民幣1,295十億元增長至人民幣2,082十億元，複合年增長率為10.0%；城鎮居民人均可支配收入由人民幣19,860元增長至人民幣31,198元，複合年增長率為9.5%。

江西省處在諸多國家發展戰略的銜接地帶，具有獨特的區位優勢。江西省是《促進中部地區崛起戰略規劃》（「中部崛起」）的實施對象，為「中部六省」之一；同時江西省也是連接「長三角」、「珠三角」和「閩東南三角區」三大經濟區的重要紐帶，省內十個地市屬於國務院規劃的「長江中游城市群」。

在國家積極實施「中部崛起」及「長江經濟帶」等戰略建設的大背景下，江西省的經濟已受益於並將繼續受益於下列國家戰略規劃的實施：

- 「*中部崛起*」。國家發改委於2016年正式印發的《促進中部地區崛起「十三五」規劃》明確了中部地區（包括江西省）在全國區域發展格局中具有舉足輕重的戰略地位。該規劃的實施預期將加快江西省工業化、城鎮化及農業現代化的發展，尤其是推動地方金融機構及金融市場與產品的發展。
- 「*贛江新區*」。2016年6月，國務院批准設立江西贛江新區。贛江新區將根據相關法律法規建成技術革新及升級指引下的「長江經濟帶」國家戰略的重要支點。贛江新區專注於促進發展、提升生態文明及改善民生。
- 「*贛南等原中央蘇區振興發展*」。國務院於2012年正式印發《關於支持贛南等原中央蘇區振興發展的若干意見》文件。該文件旨在加快贛南等原中央蘇區的新型工業化和城鎮化進程，加快交通、能源、水利等基礎設施建設，培育壯大特色優

## 行業概覽

勢產業，同時鼓勵各商業銀行參與贛南等原中央蘇區振興發展，推進農村金融產品和服務方式創新，鼓勵和支持設立村鎮銀行。

- 「鄱陽湖生態經濟區」。國務院於2009年正式批覆《鄱陽湖生態經濟區規劃》，目標於2020年實現人均GDP達人民幣8萬元，城鎮化率達60%。為響應此規劃，江西省積極推動工業產業集群建設，構建以綠色工業為主的產業體系。預計這將加快江西省綠色工業、生態農業和現代服務業等環境友好型產業的發展。

九江市位於長江、京九鐵路兩大經濟開發帶交叉點，是長江中游區域中心港口城市，同時是中國首批五個沿江對外開放城市之一。根據2014年江西省新型城鎮化規劃，九江都市區是江西省重點培育和發展的三大都市區之一。九江作為東部沿海開發向中西部推進的過渡地帶，依靠中心港口城市及資源優勢，形成了有色冶金、汽車船舶、電子信息、新能源等主導產業，成為中部地區先進製造業基地，及鄱陽湖生態經濟區建設新引擎。

下表載列所示年度江西省的名義GDP、三大產業的增加值、人均GDP、城鎮居民人均可支配收入、固定資產投資、進出口總額等相關數據。

	截至12月31日止年度						複合年 增長率 (2012年至 2017年)
	2012年	2013年	2014年	2015年	2016年	2017年	
名義GDP(人民幣十億元) . . . . .	1,295	1,434	1,571	1,672	1,836	2,082	10.0%
第一產業增加值 (人民幣十億元) . . . . .	152	159	168	177	190	195	9.5%
第二產業增加值 (人民幣十億元) . . . . .	694	771	825	841	903	997	9.5%
第三產業增加值 (人民幣十億元) . . . . .	449	511	578	654	743	889	15.1%
人均GDP(人民幣元) . . . . .	28,800	31,930	34,674	36,724	40,106	45,256	7.5%
城鎮居民人均可支配收入 (人民幣元) . . . . .	19,860	22,120	24,309	26,500	28,673	31,198	5.2%
固定資產投資 (人民幣十億元) . . . . .	1,038	1,243	1,465	1,699	1,938	2,177	16.0%
進出口總額(十億美元) . . . . .	33	37	43	42	42	48	14.6%

數據源：江西省統計局、國民經濟和社會發展統計公報

## 中國銀行業

### 概覽

中國銀行業近年平穩增長，主要動力來自於中國宏觀經濟的穩步增長。2012年至2017

## 行業概覽

年，中國金融機構的人民幣貸款與人民幣存款總額的複合年增長率分別為13.8%與12.3%。下表載列所示日期中國金融機構的人民幣及外幣貸款及存款總額相關數據。

	截至12月31日止年度						複合年 增長率 (2012年至 2017年)
	2012年	2013年	2014年	2015年	2016年	2017年	
人民幣貸款總額 (人民幣十億元).....	62,991	71,896	81,677	93,954	106,604	120,132	13.8%
人民幣存款總額 (人民幣十億元).....	91,755	104,385	113,864	135,702	150,586	164,104	12.3%
外幣貸款總額(十億美元)....	684	777	835	830	786	838	4.2%
外幣存款總額(十億美元)....	407	439	574	627	712	791	14.2%

數據源：中國人民銀行

下表載列截至所示日期或年度中國銀行業金融機構的若干資料。

	截至12月31日止年度						複合年 增長率 (2012年至 2017年)
	2012年	2013年	2014年	2015年	2016年	2017年	
	(人民幣十億元，百分比除外)						
資產.....	133,622	151,355	172,336	199,345	232,253	252,404	13.6%
負債.....	124,952	141,183	160,022	184,140	214,823	232,870	13.3%
股東權益.....	8,671	10,172	12,313	15,205	17,430	19,534	17.6%
稅後利潤.....	1,512	1,744	1,928	1,974	2,073	不適用	不適用
不良貸款率.....	1.6%	1.5%	1.6%	1.9%	1.9%	不適用	不適用

數據源：中國銀監會

中國的銀行業金融機構大致分為大型商業銀行、全國性股份制商業銀行、城市商業銀行、農村金融機構、外資銀行金融機構與其他銀行業金融機構。下表載列截至所示日期及年度中國各類銀行業金融機構的數目、資產總額、股東權益總額及淨利潤。

	於2016年12月31日及截至該日止年度						
	法人實體 機構數目	資產總額		股東權益總額		淨利潤	
		總金額	市場份額	總金額	市場份額	總金額	市場份額
	(人民幣十億元，機構數目及百分比除外)						
大型商業銀行.....	5	86,598.2	37.3%	6,672.3	38.3%	879.0	42.4%
全國性股份制商業銀行.....	12	43,473.2	18.7%	2,676.2	15.4%	353.4	17.0%
城市商業銀行.....	134	28,237.8	12.2%	1,833.8	10.5%	224.5	10.8%
農村金融機構 <sup>(1)</sup> .....	2,279	28,653.5	12.3%	2,022.8	11.6%	234.1	11.3%
外資銀行金融機構 <sup>(2)</sup> .....	39	2,928.6	1.3%	372.0	2.1%	128.0	0.6%
其他銀行業金融機構 <sup>(3)</sup> .....	1,929	42,361.9	18.2%	3,853.4	22.1%	369.5	17.8%
<b>總計.....</b>	<b>4,398</b>	<b>232,253.2</b>	<b>100.0%</b>	<b>17,430.5</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,073.2</b>	<b>100.0%</b>

數據源：中國銀監會

- (1) 包括農村商業銀行、農村信用合作社及農村合作銀行。
- (2) 包括外國獨資銀行、合資銀行及外國獨資財務公司及其分行及子公司。
- (3) 包括政策性銀行(包括國家開發銀行、中國進出口銀行及中國農業發展銀行)、中國郵政儲蓄銀行、新型農村金融機構(包括村鎮銀行、貸款公司及農村資金互助社)、民營金融資產管理公司、企業集團財務公司、消費金融公司、信託公司、金融租賃公司、貨幣經紀公司、汽車金融公司及中德住房儲蓄銀行。

## 行業概覽

### 城市商業銀行

城市商業銀行是根據《中國公司法》及《中國商業銀行法》經中國銀監會批准以城市信用合作社為前身組建並設有市級或以上分行的銀行。1995年，國務院決定將城市信用合作社重組成為城市合作銀行，並於1998年重新命名為城市商業銀行。根據中國銀監會2016年年報，截至2016年12月31日，中國共有134家城市商業銀行。城市商業銀行在積極維護區域金融穩定、促進市場競爭、令金融服務更便利以及緩解中小企業資金壓力方面發揮着重要作用。

此外，部分城市商業銀行已根據中國銀監會頒佈的規定開始發展多元化業務模式，如成立消費金融公司及金融租賃公司。憑藉對當地市場的了解和與當地客戶的關係，城市商業銀行一般具備良好條件，以把握地區的機遇及市場趨勢。根據中國銀監會數據，於2011年至2016年間，城市商業銀行的總資產及股東權益的複合年增長率高於五家大型商業銀行和全國性股份制商業銀行的複合年增長率。

下表載列於所示日期中國城市商業銀行的若干數據。

	截至12月31日止年度／截至該日												複合年 增長率 (2011年至 2016年)
	2011年	市場份額	2012年	市場份額	2013年	市場份額	2014年	市場份額	2015年	市場份額	2016年	市場份額	
	(人民幣十億元、百分比除外)												
資產總額.....	9,985	8.8%	12,347	9.2%	15,178	10.0%	18,084	10.5%	22,680	11.4%	28,238	12.2%	23.1%
負債總額.....	9,320	8.8%	11,540	9.2%	14,180	10.0%	16,837	10.5%	21,132	11.5%	26,404	12.3%	23.2%
股東權益.....	664	9.2%	808	9.3%	997	9.8%	1,247	10.1%	1,548	10.2%	1,834	10.5%	22.5%
淨利潤.....	108	8.6%	137	9.1%	164	9.4%	186	9.7%	199	10.1%	224.5	10.8%	15.7%
不良貸款率.....	0.8%	不適用	0.8%	不適用	0.9%	不適用	1.2%	不適用	1.4%	不適用	1.5%	不適用	不適用

數據源：中國銀監會

### 江西省銀行業

隨著江西省經濟的增長，江西省金融機構亦呈現穩步增長態勢。根據中國銀監會江西監管局的資料，截至2016年12月31日，江西省銀行業金融機構資產總額為人民幣3,734.6十億元，2011年至2016年的複合年增長率達15.9%；貸款總額與存款總額分別達到人民幣2,185十億元和人民幣2,911十億元，2011年至2016年的複合年增長率分別為18.6%與15.2%。

下表載列於所示日期江西省銀行業金融機構的貸存款總額等相關數據。

	截至12月31日						複合年 增長率 (2011年至 2016年)	
	2011年	2012年	2013年	2014年	2015年	2016年		
貸款總額 (人民幣十億元).....		930	1,108	1,311	1,570	1,856	2,185	18.6%
存款總額 (人民幣十億元).....		1,432	1,684	1,958	2,175	2,504	2,911	15.2%

數據源：中國人民銀行南昌中心支行

## 行業概覽

下表載列截至2016年12月31日江西省各類銀行業金融機構的資產總額的相關數據。

	資產總額		
	總金額 (人民幣十億元)	市場份額	複合年增長率 (2011年至2016年)
大型商業銀行 .....	1,176.6	31.5%	8.5%
全國性股份制商業銀行 .....	322.8	8.6%	14.1%
城市商業銀行 .....	736.4	19.7%	26.5%
農村金融機構 <sup>(1)</sup> .....	753.1	20.2%	20.2%
外資銀行金融機構 .....	4.1	0.1%	14.3%
其他銀行業金融機構 <sup>(2)</sup> .....	741.6	19.9%	19.3%
<b>總計 .....</b>	<b>3,734.6</b>	<b>100.0%</b>	<b>15.9%</b>

數據源：中國人民銀行南昌中心支行

- (1) 包括農村商業銀行、農村信用合作社及農村合作銀行。  
 (2) 包括國家開發銀行和政策性銀行(包括中國進出口銀行及中國農業發展銀行)、中國郵政儲蓄銀行、新型農村金融機構(包括村鎮銀行、貸款公司及農村資金互助社)、財務公司、信託公司、金融租賃公司、汽車金融公司、貨幣金融公司及消費金融公司。

### 江西省銀行業競爭形勢

作為總部位於江西省的城市商業銀行，九江銀行股份有限公司主要與江西省的其他商業銀行及金融機構競爭業務。

按截至2017年12月31日的客戶貸款及墊款總額和客戶存款總額計算，本行是九江市最大的商業銀行，亦是江西省第二大城市商業銀行。

下表列示了於2016年12月31日或截至該日止年度江西省城市商業銀行的主要業績指標。

	網點總數	總資產	股東		淨利潤	存款總額	貸款總額
			權益總額	營業收入			
(人民幣百萬元，網點總數除外)							
本行 <sup>(1)</sup> .....	255	271,254.1	13,496.1	5,005.7	1,559.1	145,616.1	79,505.4
江西銀行股份有限公司 <sup>(1)</sup> .....	255	313,740.8	21,172.3	8,984.4	1,677.9	191,137.8	107,983.2
贛州銀行股份有限公司 <sup>(2)</sup> .....	114	106,823.0	6,402.3	2,416.9	733.9	76,669.7	40,826.8
上饒銀行股份有限公司 <sup>(2)</sup> .....	118	85,525.3	5,421.7	2,390.1	629.9	56,130.2	27,530.2

數據源：相關銀行2016年年報及江西銀行招股書

- (1) 財務數據根據國際財務報告準則編製  
 (2) 財務數據來自有關銀行2016年年報

---

## 行業概覽

---

### 中國城市商業銀行發展趨勢

#### 利率市場化與金融脫媒

近年來，中國的貸款及存款利率已逐步採用市場化方法確定。自2012年6月8日起，中國人民銀行允許金融機構將人民幣存款利率最高設為中國人民銀行基準利率的110%。於2013年7月20日，中國人民銀行廢除人民幣貸款最低利率（不包括住房按揭貸款利率），並允許金融機構基於商業考慮設定貸款利率。於2014年11月22日，中國人民銀行允許金融機構將人民幣存款利率最高設為中國人民銀行基準利率的120%，之後分別自2015年3月1日及2015年5月11日起升至中國人民銀行基準利率的130%及150%。自2015年8月26日起，中國人民銀行取消了一年期以上人民幣定期存款的利率上限。自2015年10月24日起，中國人民銀行對商業銀行不再設置存款利率浮動上限，允許中國商業銀行基於商業考慮設定存款利率。

《存款保險條例》已於2015年5月1日生效，此舉為中國利率市場化的又一關鍵進程。根據該條例，當銀行進行清算時，存款人的人民幣及外幣存款獲最高償付人民幣500,000元。在此限額內，存款人受到全面保護。

利率市場化可能會加劇中國銀行業的競爭，銀行的淨利息收益率、淨利差及經營業績或會受到明顯的影響。同時，利率市場化令銀行可更靈活地設定其利率，預期將促進銀行業的良性發展。

金融脫媒的趨勢已形成，存款人從銀行及其他中介金融機構轉走資金進行投資回報率較銀行存款高的產品。利率市場化及金融脫媒加快了中國銀行業的轉型，主要反映在行業參與者進一步強調金融創新、逐步拓展業務能力及豐富業務線。商業銀行開始開發利潤率較高的手續費及佣金類產品和專業諮詢及理財等服務，該等商業銀行可以藉此提升其從中介業務獲取收入的能力。同時，在符合中國銀監會發佈的有關規則及法規情況下，商業銀行亦積極探索其他相關金融服務或產品，如消費金融公司、金融租賃公司以及保險公司。

#### 完善監管體系

中國銀行業監管機構正在建立一個審慎的監管框架，並持續頒佈監管措施，以進一步加強對銀行業的監管和監督。這些措施的目標包括改善公司治理、加強風險管理、加強對資本充足率的監督、加強理財產品監管及改善關聯方交易及互聯網金融監管等。

加強資本充足水平的監督。參照巴塞爾協議III，中國銀監會於2012年6月頒佈《商業銀行資本管理辦法》取代原有監管制度，要求商業銀行在2018年底前達到監管要求所規定的

---

## 行業概覽

---

資本充足率，並於有關目標的過渡期內遵守若干特別目標。該辦法明確了資本的定義，擴大了資本對風險的覆蓋範圍，強化了商業銀行的資本約束機制，並下調了小微企業貸款、個人貸款的風險權重，降低了商業銀行作出貸款的信貸成本，從而引導商業銀行加強對小微企業和個人消費者的信貸支持。

中國銀監會亦頒佈一系列有關房地產行業及地方政府融資平台公司、理財產品以及同業業務的監管要求，規定中國商業銀行加強各種類型業務的風險控制。

### 小微企業銀行業務的重要性日益加強

近年來中國小微企業貸款發展迅速。根據中國銀監會網站的數據，截至2017年12月31日，中國銀行業對小微企業的貸款餘額為人民幣30.7萬億元，佔公司貸款總額的24.8%。

為促進小微企業發展，國務院、中國人民銀行及中國銀監會頒佈了多項政策和措施，鼓勵向小微企業提供借貸以及發行創新金融產品及信貸服務：

- **覆蓋更廣，服務更優**。國家鼓勵商業銀行針對小微企業發行更多類別產品，擴展分銷網絡，擴大業務規模，同時提升服務質量；
- **更低的準備金率**。為提高商業銀行的流動性，鼓勵向小微企業授信，自2014年6月16日起，中國人民銀行對符合特定運營要求及「三農」或小微企業貸款佔比達到特定標準的商業銀行降低0.5%的人民幣存款準備金率；及
- **定製產品**。中國銀監會鼓勵銀行機構致力設計專為滿足小微企業融資需求的定製金融產品，例如調整產品期限，以匹配小微企業的現金流量。

2016年1月，國務院發佈《推進普惠金融發展規劃(2016–2020年)》，鼓勵大型銀行加快建設小微企業專營機構，支持商業銀行登記及發行小微企業債券以增加融資來源。在商業銀行重點發展及有利政府政策的持續支持下，預計小微企業的銀行服務在中國整體銀行業務中愈加重要。

## 行業概覽

### 個人金融服務需求增加

隨著中國經濟快速發展及城鎮化進度加深，中國居民的可支配收入持續增加。根據國家統計局的資料，中國城鎮居民的人均可支配收入由2012年的人民幣24,565元增至2017年的人民幣36,396元，複合年增長率為8.2%。

下表載列截至所示日期或於所示年度城鎮居民人均可支配收入、國內城鎮及農村居民人民幣存款總額、中國國內個人人民幣貸款總額及其佔國內貸款總額的百分比：

	截至12月31日或截至12月31日止年度						複合年 增長率 (2012年至 2017年)
	2012年	2013年	2014年	2015年	2016年	2017年	
城鎮居民家庭人均可支配收入 (人民幣元) . . . . .	24,565	26,467	28,844	31,195	33,616	36,396	8.2%
城鎮及農村居民人民幣存款 總額(人民幣十億元) . . . . .	39,955	44,760	48,526	54,607	59,775	64,377	10.0%
境內個人人民幣貸款總額 (人民幣十億元) . . . . .	16,130	19,850	23,141	27,021	33,361	40,505	20.2%
佔境內人民幣貸款總額的 百分比 . . . . .	25.7%	27.7%	28.4%	28.8%	31.3%	33.7%	不適用

數據源：國家統計局、國民經濟和社會發展統計公報、中國人民銀行

隨著人均收入上升及生活模式改變，中國居民對更加多樣化的金融產品及服務(如理財服務、私人銀行服務和消費金融)的需求與日俱增。該等需求預期會持續推動中國銀行業的增長。

近年來，中國私人理財市場持續穩健發展，預計未來仍將高速增長。根據興業銀行與波士頓諮詢公司聯合發佈的《中國私人銀行2017：十年蝶變、十年展望》，中國個人可投資金融資產總額從2014年的人民幣91萬億元增長至2016年的人民幣126萬億元，居世界第二。為順應高淨值客戶結構和需求的變化，中國商業銀行向越來越多的中高端客戶提供個性化及定製化產品及服務，包括理財產品、財富管理服務及私人銀行服務，以滿足彼等的多元化理財需求。

同時，消費金融服務也在國家政策號召下蓬勃發展。伴隨著城鎮人口持續增加及年輕消費群體逐漸成長，中國居民的消費觀念發生了改變，通過消費金融服務適度提前消費的理念被更廣泛地接受。互聯網金融的發展和個人徵信體系的完善，也使消費金融業務效率顯著提高。中國銀監會於2009年7月頒佈了《消費金融公司試點管理辦法》(後於2013年11月修改)。於2016年3月，中國人民銀行與中國銀監會聯合頒佈了《關於加大對新消費領域金融支持的指導意見》，促進了中國消費金融服務的發展。截至2015、2016及2017年12月31日，中國本外幣消費性貸款餘額分別為人民幣19.0萬億元，人民幣25.1萬億元和人民幣31.5萬億元，複合年增長率達28.8%。

---

## 行業概覽

---

### 互聯網金融帶來的機遇和挑戰

隨著中國互聯網技術與金融機構信息系統的進步與普及，近年來包括網上及移動理財產品、在線投融資及第三方網上及移動支付等在內的互聯網金融產品獲得了顯著發展。同時，網上支付已經成為中國的主要支付手段之一，根據艾瑞諮詢統計，2017年度中國第三方互聯網移動交易支付規模預計達人民幣154.9萬億元，比2016年的人民幣107.3萬億元增長超過44%。互聯網金融的發展向大眾提供了更多的產品選擇、降低了部分金融服務的成本，雖然給傳統商業銀行業務帶來了一定挑戰，但同時也提供了更大的發展機遇。

中國商業銀行憑藉互聯網和手機移動技術，通過結合電子銀行平台和實體服務，可以為客戶提供更加便利的銀行服務、更好的客戶體驗以及更成熟的創新金融產品，拓展商業渠道和業務覆蓋範圍。同時，部分商業銀行開始嘗試通過大數據技術發掘客戶，並提高其風控水平、經營效率、推出更個性化、更有針對性的產品。商業銀行和互聯網金融公司在包括互聯網支付在內多個領域的全面合作，也是中國銀行業的重要趨勢之一。

### 投貸聯動的發展為商業銀行帶來更多機會

受到《中國商業銀行法》的限制，中國商業銀行通常不得於非銀行金融機構及企業作出任何股權投資。隨著企業股權融資日益普及，商業銀行的存款及貸款傳統業務不再能夠滿足公司銀行客戶的多種融資需求。

2016年4月，中國銀監會、科技部及中國人民銀行聯合頒佈《關於支持銀行業金融機構加大創新力度開展科創企業投貸聯動試點的指導意見》(銀監發(2016)14號)，允許部分商業銀行率先進行科創企業投貸聯動試點。商業銀行亦可通過「信貸投放」與其投資子公司「股權投資」相結合的方式，經由相關制度安排，以投資收益抵補信貸風險，從而為科創企業提供持續的資金支持。

預計商業銀行將受益於該創新投資模式，透過此模式共享科創企業的利益，與科創企業共同發展。此外，通過與擁有豐富投資經驗的投資公司合作，商業銀行能夠更為有效地識別及控制風險。整體而言，該創新投資模式將為商業銀行提供更廣泛的投資渠道及更大的投資靈活性，並使其在金融市場變得更具競爭力。