

## AIGC检测 · 简洁报告单

NO:CNKIAIGC2026SJ\_202605131847402

检测时间: 2026-05-22 12:41:14

篇名: 互联网金融背景下交通银行的盈利能力分析

作者: 刘洋

单位:

文件名: 互联网金融背景下交通银行的盈利能力分析\_刘洋.docx

### 全文检测结果



AI特征值: 0.0%

AI特征字符数: 0

总字符数: 17046

- AI特征显著 (计入AI特征字符数)
- AI特征疑似 (未计入AI特征字符数)
- 未标识部分

### AIGC片段分布图

前部20%

AI特征值: 0.0%

AI特征字符数: 0

中部60%

AI特征值: 0.0%

AI特征字符数: 0

后部20%

AI特征值: 0.0%

AI特征字符数: 0



### 分段检测结果

序号	AI特征值	AI特征字符数 / 章节(部分)字符数	章节(部分)名称
1	0.0%	0 / 5378	中英文摘要等
2	0.0%	0 / 1184	一、相关概念与理论基础
3	0.0%	0 / 5231	二、互联网金融发展对交通银行盈利能力的影响分析
4	0.0%	0 / 2093	三、互联网金融背景下交通银行盈利能力存在的问题

5	0.0%	0 / 1834	四、互联网金融背景下提升交通银行盈利能力的对策
6	0.0%	0 / 1326	结语

1. 中英文摘要等

AI特征值: 0.0% AI特征字符数 / 章节(部分)字符数: 0 / 5378

片段指标列表

序号	片段名称	字符数		
1	片段1	1823	<div></div>	33.9%
2	片段2	411	<div></div>	7.6%

片段详情

NO.1

片段1

字符数: 1823

AI特征: 疑似

33.9%

It impacts their profitability by diverting deposit customers, compressing net interest margins, challenging intermediate businesses, and driving digital transformation. Taking Bank of Communications as the research subject and utilizing its financial data from 2019 to 2024, this paper analyzes the impact of internet finance on the bank's profitability and its practical manifestations from four aspects: profitability level, profitability structure, operational efficiency, and risk status. The study finds that while the overall profit scale of Bank of Communications has maintained growth, with improved asset quality and risk resilience, several issues remain. These include pressure on the traditional interest-based profit model due to diversion by internet finance, sluggish revenue structure transformation caused by insufficient growth in non-interest income, weak market competitiveness due to inadequate scenario-based intermediate businesses, and the need for enhanced risk management capabilities owing to insufficient depth in digital transformation. Based on these findings, this paper proposes countermeasures such as optimizing the profit structure to alleviate margin compression, expanding online scenario-based services to increase intermediate business income, deepening digital transformation to strengthen fintech empowerment, and improving intelligent risk control systems to enhance cost and risk management. These recommendations aim to provide a reference for Bank of

Communications to improve its profitability and offer insights for commercial banks in responding to the challenges posed by internet finance.cations and offer insights for the banking industry to cope with the impacts of internet finance.

Keywords: Internet Finance; Bank of Communications; Profitability; Commercial Banks

NO.2

片段2

字符数: 411

AI特征: 疑似

7.6%

陆岷峰（2024）提出数字技术能够助力商业银行实现长尾客户的精细化管理，成为新的盈利增长点[1]。风险联动方面，陈为民（2024）等通过分位数回归计算CoVaR，证实互联网金融与传统金融业存在显著风险溢出效应，其中对银行业正向溢出最突出，证券业则存在反向溢出，为银行构建风险隔离机制提供量化依据[8]。消费金融转型领域，李胜男与王剑（2023）指出互联网金融竞争下银行消费金融面临客户流失、利差收窄等问题，提出需通过场景生态构建、数字化风控升级与产品个性化创新重塑竞争力[5]。金融科技与信用风险关系上，朱小能与李雄一（2022）发现二者关联受技术应用深度等多重因素调节，技术合理应用可缓解信息不对称、降低风险，应用不当则可能引发新隐患[6]。ESG表现方面，王芍等（2024）基于上市银行数据证实良好ESG表现可通过降低付息成本、改善资产质量提升盈利能力，且治理维度作用最显著，为银行构建差异化优势提供新视角[14]。

## 2. 一、相关概念与理论基础

AI特征值: 0.0%

AI特征字符数 / 章节(部分)字符数: 0 / 1184

### 片段指标列表

序号	片段名称	字符数
----	------	-----

### 片段详情

## 3. 二、互联网金融发展对交通银行盈利能力的影响分析

AI特征值: 0.0%

AI特征字符数 / 章节(部分)字符数: 0 / 5231

### 片段指标列表

序号	片段名称	字符数		
3	片段1	394	<div></div>	7.5%
4	片段2	415	<div></div>	7.9%
5	片段3	426	<div></div>	8.1%

片段详情

NO.3

片段1

字符数：394

AI特征：疑似

7.5%

二、互联网金融发展对交通银行盈利能力的影响分析

（一）交通银行基本情况与互联网金融发展环境

交通银行始建于1908年，是我国历史较为悠久的商业银行之一，也是国有大型商业银行体系中的重要成员。经过长期发展，交通银行已形成涵盖商业银行、证券、保险、基金、租赁等多个领域的综合化金融服务体系，业务覆盖公司金融、个人金融、金融市场、资产管理和国际业务等方面。作为大型商业银行，交通银行具有较强的客户基础、网点资源和资本实力，这为其盈利能力保持稳定提供了重要支撑。

近年来，随着数字经济和互联网金融的快速发展，商业银行经营环境发生明显变化。第三方支付、互联网理财、网络信贷、线上基金销售等新兴金融业态快速扩张，改变了居民和企业获取金融服务的方式。相比传统银行业务，互联网金融具有办理便捷、服务效率高、客户覆盖面广、场景融合能力强等特点，对商业银行传统存贷款、支付结算和中间业务形成一定冲击。

NO.4

片段2

字符数：415

AI特征：疑似

7.9%

（二）互联网金融影响下盈利水平变化分析

本文选取营业收入、净利润、净资产收益率ROE、资产收益率ROA四大核心指标，结合交通银行2019-2024年财务数据，分析其盈利规模与盈利效率变化趋势，数据均来源于交通银行各年度报告。

图1 2019-2024年交通银行营业收入与净利润规模对比

数据来源：交通银行2019-2024年年度报告

从图1营业收入来看，2019-2024年整体呈稳步增长，但增速波动显著。2020年受疫情与互联网金融线下业务冲击影响，营收仅微增0.07%；2021年随经济复苏与数字化业务落地，营收实现9.34%的高增长；2022年受市场利率下行、理财业务分流影响，增速回落至1.55%；2023-2024年逐步恢复稳定增长，增速维持3%-4%，体现出互联网金融对营收增长的影响。

图2 2019-2024年交通银行营业收入与净利润同比增长率变动趋势

数据来源：交通银行2019-2024年年度报告

NO.5

片段3

字符数：426

AI特征：疑似

8.1%

2020年、2022年两次出现负增长：2020年受微信支付、支付宝等第三方支付平台分流支付结算业

务影响，手续费及佣金收入同比下降5.48%；2022年资本市场波动叠加互联网理财平台分流理财代销业务，同比下降2.24%。2021年、2023—2024年实现正增长，主要得益于该行数字化转型推进，线上理财、线上缴费、跨境支付等中间业务产品落地，一定程度抵消互联网金融的分流冲击。

从占比看，手续费及佣金收入占营业收入比重在18.60%—19.85%区间波动，2024年回升至19.85%，但始终未突破20%，远低于招商银行30%以上的占比水平，中间业务竞争力短板显著。核心原因在于互联网金融对中间业务的持续挤压：第三方支付占据移动支付市场主导份额，互联网理财分流中低端理财客户，互联网保险冲击保险代销业务，导致银行中间业务盈利空间持续受限。

图6 2019-2024年交通银行营业收入结构占比变动趋势

数据来源：交通银行2019-2024年年度报告

NO.6

片段4    字符数：298    AI特征：疑似    5.7%

不良贷款余额由2019年的736.99亿元增至2024年的785.65亿元，小幅增长，主要源于信贷投放规模扩大。拨备覆盖率从186.88%持续升至230.15%，累计增长43.27个百分点，显示该行加大减值准备计提力度，风险抵御能力显著提升。

整体来看，互联网金融既带来了客户下沉、信用风险上升的挑战，也倒逼交通银行完善风控体系、提升风险抵御能力，推动风险状况逐步改善，但线上信贷、跨机构合作等新型风险的防控仍需持续强化。

表1 2019-2024年交通银行盈利能力核心指标汇总（单位：%、亿元）

年份营业收入净利润 ROE ROA 利息净收入占比手续费及佣金收入占比成本收入比不良贷款率

4. 三、互联网金融背景下交通银行盈利能力存在的问题

AI特征值：0.0%                      AI特征字符数 / 章节(部分)字符数：0 / 2093

片段指标列表

序号	片段名称	字符数
----	------	-----

片段详情

5. 四、互联网金融背景下提升交通银行盈利能力的对策

AI特征值：0.0%                      AI特征字符数 / 章节(部分)字符数：0 / 1834

片段指标列表

序号	片段名称	字符数
----	------	-----

片段详情

6. 结语

AI特征值: 0.0% AI特征字符数 / 章节(部分)字符数: 0 / 1326

片段指标列表

序号	片段名称	字符数		
7	片段1	425	<div></div>	32.1%

片段详情

NO.7 片段1 字符数: 425 AI特征: 疑似  32.1%

感谢班级的同学们。当我为数据处理焦头烂额时，是你们分享的经验与工具帮我解围；当我因论文修改倍感压力时，是你们的鼓励与陪伴让我重拾信心。我们一同在学术中碰撞思维火花，在生活中相互扶持取暖，这份志同道合的情谊，温暖而坚定。同时感谢论文评审与答辩委员会的各位老师，你们提出的宝贵意见，让本论文的质量得到了显著提升。

最想感谢的，是我最亲爱的家人。你们从未读懂过论文中的专业术语，却比谁都在意我敲击键盘的每一个日夜；你们不懂我的探究方向，却总能在我疲惫时递上温热的饭菜，在我焦虑时给予无声的包容。正是你们无私的爱与毫无保留的支持，为我筑起了最坚实的后盾，让我能够毫无顾虑地追逐学术理想，勇敢面对求学路上的所有挑战。

最后，感谢努力坚持的自己，也感谢这段充满成长与蜕变的本科时光。论文的完成，既是对学业的总结，更是人生新征程的起点。未来，我将带着这份感恩与收获，怀揣对知识的敬畏、对生活的热爱，脚踏实地，砥砺前行，不负师长的教诲、家人的期盼与青春的理想。

说明:

- 1、支持中、英文内容检测；
- 2、AI特征值=AI特征字符数/总字符数；
- 3、红色代表AI特征显著部分，计入AI特征字符数；
- 4、棕色代表AI特征疑似部分，未计入AI特征字符数；
- 5、检测结果仅供参考，最终判定是否存在学术不端行为时，需结合人工复核、机构审查以及具体学术政策的综合应用进行审慎判断。



关注微信公众号

知网AIGC检测服务

知网AIGC检测服务