

4月28日，交通银行发布了2020年一季度业绩。报告显示，一季度末，交行资产总额突破十万亿，达人民币10.45万亿元，较上年末增长5.54%；一季度，实现营业收入650.03亿，同比增长4.67%，净利润人民币（归属母公司）214.51亿元，同比增长1.80%。

一季度，面对疫情带来的信用风险上扬、客户交易疲软、市场利率下行等诸多不利因素，交行集团净息差为1.55%，同比下降4个基点。

在28日的电话业绩会上，对于息差的小幅收窄，交行预算财务部总经理陈瑜表示，原因是贷款收益率下降幅度高于负债成本率下降幅度，但整体可控。

最新1年期LPR由4.05%下调至3.85%，5年期以上LPR则由4.75%下调至4.65%。对此，陈瑜表示，预计未来一段时间，银行资产业务收益率还是面临较大的下行压力，而负债端成本相对具有一定刚性。不过，交行受益于同业负债占比相对较高，在市场流动性较为宽裕的情况下，这部分的负债成本可能还有一定下降空间。

陈瑜表示，为减少息差下降的幅度，交行将从几点入手。主要方向为降低负债成本：第一，要去抓基础客群的建设，增强客户的粘性，通过抓客户来带动存款增长；第二，要抓高成本存款的定价管理，对结构性存款和大额存单限额管理，降低其在整体负债中的比重；第三，要利用市场利率较低的时机，灵活调整市场化负债，通过结构调整来降低综合负债成本。

而在资产端，陈瑜称，交行要做好项目储备和投放，稳定资产综合收益。未来重点的贷款投放方向包括国家重点工程、重点项目，而医疗科技、公共卫生、新基建等领域的机遇较多。

截至一季度末，交行不良贷款余额884.55亿元，较年初增加104.12亿元，不良贷款率1.59%，较年初上升0.12个百分点。

为何不良贷款余额、不良贷款率均有所提升？交行副行长郭莽表示，一季度不良贷款增加的原因主要有三大原因造成。

首先是信用卡业务受疫情影响较大。一季度信用卡业务新发生不良额52亿元，虽然与同业趋势相同，但交行信用卡业务占比高于其他大行，对交行整体资产质量的冲击相对较大。此外，交通银行有一个营运中心在武汉，该中心受疫情影响关闭，造成催收能力减半。

二是疫情使得部分潜在风险客户的风险加速暴露。但交行在对此类客户精准识别的基础上，已足额计提拨备，对应的风险抵补能力较强，对全行经营造成的影响有限。

三是按照真实反映资产质量的要求，交行对虽未违约或没有逾期60天以上，但受疫情影响发生实质性风险可能性较大的客户，也按照审慎原则，提前下迁了不良，及时采取清收保全措施，以助后续风险控制。

受近期出现的“原油宝”事件影响，不少银行暂停衍生品开仓交易。

交行业务总监涂宏介绍称，交行没有开展自营的期货业务，仅对个人开展了参与国际原油市场期货投资的记账式代客业务。通常所谓“原油宝”指的是参与国际原油市场期货投资的记账式原油代客业务，该行的记账式原油5月合约，确实是有，但是已经在4月14日全部正常到期结束，4月20日的WTI原油期货5月合约为负值的情况，对交行客户没有造成任何影响。目前交行的记账式原油业务是6月合约。

涂宏称，交行已经采取风险提示，暂停新开仓措施。在做好对客户充分的风险提示方面，交行通过电话、短信等多种方式与记账式原油客户进行充分沟通，提醒客户关注风险。3月18日交行发布风险提示，提醒客户密切关注持仓变化及保证金占用情况，防范市场风险，以及因保证金不足而被抢停的风险。4月22日交行再次发布风险提示，提醒客户充分关注近期原油市场价格波动的风险，做好风险管控。

在引导客户合理并控制持仓风险方面，交行自3月18日以来，对单笔限额进行了数字调价。4月23日，鉴于原油市场价格风险及流动性风险等原因，交行发布了公告，暂停记账式原油产品新开仓交易，现有持仓客户停盘交易不受影响。后续交行将密切关注市场波动情况，进一步采取措施，按照监管部门特别是银保监会的要求，切实保护好客户利益，控制好风险。

