

本报记者 杨洁

8月7日晚间，成都银行发布公告称，其证券投资基金托管资格已获证监会核准。这是继苏州银行、青岛银行之后，年内第三家区域性中小银行拿到基金托管“资格证”。

上海金融与发展实验室主任曾刚对《证券日报》记者表示，基金托管业务是商业银行较为重视的业务之一，过去大型银行开展较多，现在一些中型城商行也跻身其中。一方面，托管能带来一定资金流入，有利于优化银行收入结构；另一方面，银行介入到资管行业，有了托管业务，将会与私募公募基金关系更紧密，有利于银行完善自身资管业务体系和能力，为银行转型业务结构的优化提供较好机遇。

“当前，银行业积极贯彻落实金融机构向实体经济合理让利，贷款利率稳中有降，一季度商业银行净息差下降至1.97%，此前息差水平较高的城、农商行下降最为明显。在净息差或将继续小幅收窄的背景下，中小银行的净利息收入相对承压明显，因此亟需优化营收结构，努力拓展非利息收入的增长方向。”中国银行研究院博士后李晔林对《证券日报》记者表示，从2021年至今的情况来看，居民财富管理需求上升，国家对发展直接融资的重视程度提高，银行机构在投资银行、证券投资、财务咨询、代销、托管以及资产管理等领域的业务空间更为广阔。中小银行获得证券投资基金托管资质有利于其把握综合化经营的发展机遇，与其扎根地方的客群和渠道优势相结合，通过夯实中间收入推动综合竞争力提升。

值得关注的是，自2014年江苏银行获批基金托管资格后，中资银行获批基金托管资格曾多年“断档”，直至今年才先后有3家银行获批。

“托管业务作为保障资本市场和基金行业稳健发展的一大重要基础，对于金融机构的综合服务能力有较高要求，相对严格的审批环境体现了监管层对规模快速上升的基金市场稳健运作、高质量发展的重要要求。”李晔林表示。

谈及后续监管是否会逐步打开批复“闸门”，李晔林认为，在加快推进基金行业高质量发展的总基调下，现有基金托管机构的专业能力提升、治理水平增强和结构平衡优化仍将是当前监管重点关注的领域，证券投资基金托管牌照的批复不会大面积放开。

东方财富Choice数据显示，截至8月8日，商业银行基金托管资产前十名均为国有银行和股份行。其中，工商银行、建设银行和兴业银行位居前三，期末托管的开放式和封闭式公募基金总资产分别为4.17万亿元、3.09万亿元和2.28万亿元。不过，江苏银行虽然作为托管规模最大的区域性银行，但在银行总排名中位居第15名，托管资产规模仅为3526.92亿元，与头部银行差距悬殊。

在李晔林看来，托管业务具有较为明显的规模效应，中小银行积累不足、起步较晚，应结合自身发展策略灵活发力。从短期来看，中小银行应把握新获证券投资基金托管资格的窗口期，发挥自身贴近地方社区、了解地方客户的固有优势，推出灵活性更强的基金托管服务，充分对接区域性客户的个性化需求。从中长期来看，中小银行可以借鉴国内外先进同业经验，夯实资产基础、充分自我评估、完善业务机制、培育专业人才、做好风险隔离，以更灵活的产品和更“贴心”的服务增加客户粘性，进而走好专业化、差异化发展道路。

“中小银行获批资质后能否做好要看各个银行的自身定位与业务拓展能力。”曾刚表示，后续中小银行需建立起一整套完善的托管体系，同时，提升核心能力，充分发挥自身区域性和客群方面的优势，做大自身托管资产规模。

（编辑 李波 才山丹）