

随着多地金融监管对违规行为“亮剑”，一场关于小贷行业的强监管风暴正在加剧。3月3日，北京商报记者梳理发现，自2月以来，包括湖南、河南、天津、山东、辽宁、广东等多地监管，均纷纷对辖区内“失联”或“空壳”类小贷公司开展排查，百余家小贷公司被取消小额贷款业务资质或失去试点资格。

针对小贷违规行为，仅2月内就已有至少六地区监管重拳出击。最早是在2月2日，湖南省地方金融监督管理局官网发文称，决定取消长沙市雨花区华晨小额贷款有限公司、长沙高新开发区金种子小额贷款有限公司等46家公司发放小额贷款业务资质。根据此前该局公布的全省小贷公司分类监管评级通报，前述46家公司全部被评定为D级。

紧接着2月3日，河南省地方金融监督管理局发布关于取消驻马店市驿城区荣恒小额贷款有限公司试点资格的公告称，该公司主动申请退出小贷试点资格，试点资格取消后，该公司不得再从事小额贷款相关经营活动，但其法人主体资格仍然存在，必须继续承担本应承担的债权债务及相关法律责任。

2月也不乏有地区对小贷公司进行大范围整顿。2月8日，辽宁省地方金融监督管理局发布关于拟取消部分小贷公司、融资担保公司经营资质的公告，其中，39户存在失联、拒绝配合现场检查、涂改监管部门批复文件等严重违规行为的公司中，小贷公司占36家，将被监管取消业务经营资格；2月24日，山东省地方金融监督管理局称，该局组织开展了全省“失联”或“空壳”小额贷款公司排查工作，并将拟列入“失联”或“空壳”名单的小额贷款公司进行公示，从名单来看，共包括76家机构。

除此之外，包括天津、广东等多地监管，也密集开展了多个批次的“失联”“空壳”小贷公司的清理工作，小贷行业持续洗牌中。

在业内分析人士看来，多地密集清理整顿“自行停业”或“违规经营”的小贷公司，早在预期之内。从目前的监管形势来看，各地金融监管一直在通过严格的周期性小贷公司评级监控小贷公司的发展，并进行供给侧优化、结构性调整。一方面，识别出“失联”“空壳”小贷公司后及时预警或进行关闭，主要是为了防止出现借用小贷公司进行套利、非法吸收存款、非法放贷的情况，同时对规模较小、能力较差的小贷公司进行业务整合，也主要是为了供给侧优化和出清。

银行业资深观察人士苏筱芮表示，多地取消小贷公司经营资格，是防范化解金融风险、推动金融业高质量发展的具体表现，小贷作为地方金融业态的“主力军”，固然在此前服务实体经济中发挥过积极作用，但发展中同样出现了一些问题，例如“

空壳公司”“僵尸公司”等，甚至出现以“小贷”名义实施违法行为的情形，需要与时俱进开展整顿治理，以促进小贷行业的健康可持续发展，提升小贷机构服务实体经济的水平。

苏筱芮称，2021年作为“十四五”规划的开局之年，金融有效支持实体经济的体制机制将得到完善，小贷作为金融支持地方经济的重要组成，将进一步发挥“毛细血管”作用，建议从业机构深耕地域经济，充分挖掘小微企业、普惠金融的需求，提升服务能力与科技水平，打造自身的特色业务。