

坚定信心 守正创新 砥砺前行

会长 程向璠

大连市地方金融协会在市金融局的大力推动下，在全体会员的共同努力下，于 2022 年 5 月 27 日召开会员代表大会。同年 8 月 2 日获得民政部门批复，正式成立。致力于为我市地方金融组织实现高质量协同发展开启新的局面。过去的一年中，我市地方金融处于艰难走出疫情影响，逐渐恢复正常经营的关键时期，地方金融协会在引导行业自律，加强机构维权，再树行业信心，做好机构与政府之间的桥梁纽带，推动各方协同发展等方面有太多的工作要做，虽受疫情影响，但协会秘书处在金融局、民政局及理事会的领导下努力推进各项工作有序开展，现将成立后一年的工作总结如下。

一、完善协会自身建设，尤其重视协会党建工作，确保协会政治站位，以保证协会工作方向。

协会成立伊始，就把行业协会党建工作放在首位，在局党委指导下，协会党委建立工作正按计划稳步推进。一年来，新设立协会第一支部、第二支部及文兴支部，并推动会员单位的 4 个支部完成换届工作。以确保把坚持党的领导与协会依法自主自治有机统一起来。

协会自身建设工作不断完善。一是进一步完善协会各项管理制度；二是明确岗位职责，以公开招聘方式基本完成人员配备工作；三是积极推动网站及公众号的建设并正常运行，为行业宣传打好基础；四是规范协会工作流程及与各方机构的工作协作机制。

协会注重倡导会员单位在追求企业经济效益的同时一定兼顾社会责任。一是疫情期间，协会组织部分党员代表，自发捐款，慰问残疾退伍老兵，弘扬拥军优属的光荣传统。二是协会组织会员单位积极参与金融局对口帮扶的曲家沟村的扶贫工作，号召会员单位及员工自觉捐款为曲家沟村建设3处校车候车亭。三是协会在大连慈善总会设立慈善基金账户，以便于会员单位及员工随时捐赠善款；组织地方金融从业人员参加慈善总会组织的“大连市幸福家园工程”活动。在这些活动中，展示出党员的先锋带头作用，在行业内树正气，在社会上一定程度提高了地方金融组织的美誉度，也增强了会员单位的社会责任感。

二、加强与会员的联络，了解地方金融现状及诉求，为会员提供精准服务。

协会通过分类召开恳谈会及实地走访的方式，广泛听取会员诉求，整理各类组织面临的问题，积极推动解决。

针对不良资产处置难的问题召开专项研讨会，探索搭建资产管理公司、评估机构、律师事务所与小贷和担保的沟通交流平台，努力通过多方共同研讨，探索新模式，助力盘活不良，优化资产结构。

全面梳理相关政策，关注地方金融政策变化趋势，广泛收集各类优秀模式等信息，通过工作群、公众号及网站及时进行发布并适当解读，夯实机构合规经营基础，推动机构守正创新。

加强与各级法院进行政策信息交换，确保地方金融组织

的利益。

组织大量高效务实的培训工作。一是充分利用“中贷协”及“中担协”的平台，组织会员单位参与“法律合规管理”“发展绿色金融、助力乡村振兴”“风险防控和贷后管理”“客户经理沟通艺术和营销技巧”等 20 多项线上培训活动。也组织会员单位赴重庆、扬州、沈阳、长春等地，参加现场培训及实地机构调研，参训机构受益匪浅。二是邀请中国银保信专家来连做典当行业运营情况报告，并为典当行进行系统应用培训，为典当行与银保信建立起紧密联系。三是邀请国内知名专家孙自通老师，现场为地方金融机构进行风控及法律事务相关培训，得到参训人员一致好评。

三、加强行业交流，开阔视野，互学互鉴。

为拓宽地方金融组织视野，引导机构强化可持续发展理念，协会联合香港天天向上投资基金共同举办主题为“投资普惠金融、促进共同发展”的第五届 ESG 投资普惠金融圆桌会议，有六省一市地方金融协会及机构代表参会，我市监管处领导携机构代表 13 人参会，会议通过行业发展论述、真实案例分享、创新模式交流等方式，学习借鉴国际经验，提升地方金融组织服务创新能力和公司治理水平，提高对绿色环保和社会责任理念的重视，倡导地方金融服务实体经济，以寻求可持续发展之路。

协会组织会员单位与来连考察交流的沈阳市金融局、辽宁省融资担保协会、辽宁省典当协会、青海省小额贷款公司协会、安徽省地方金融监督管理局及协会、湖南省地方金融

监督管理局及协会、大同市担保协会等地方金融组织深入交流，互相借鉴新模式、新产品，寻求合作契机，分析行业难点痛点，探讨解决方案，各方受益匪浅。

协会也组织会员单位代表到其他先进区域考察交流。于2022年11月，克服疫情影响，协会组织赴湖南长沙进行考察学习。实地走访了扎根县域市场、助力乡村振兴的湖南中和农信小额贷款有限责任公司，了解其发展历程、经营模式等。与监管及多家优秀小贷公司的负责人进行座谈，就行业模式创新、可持续发展等问题进行探讨，深受启发。协会联络协调会员单位赴浙江湖州实地考察学习浙江佐力小贷参与光伏项目的成功经验，在探索绿色可持续发展创新方面深受启发。2023年3月协会跟随中担协的工作安排，赴重庆考察学习其担保行业数字化转型的历程和经验，深刻领会到数字化转型对于担保行业发展的重要性、紧迫性，明确协会推动担保行业发展的工作方向。2023年5月组织会员代表到厦门交流学习。走进厦大，聆听政策解读、时局分析；考察学习厦门行业创新及司法环境建设经验。协会也多次联络会员单位赴江苏、河南、山东及河北等区域考察研讨科技赋能、模式创新等地方金融的课题。积极促进地方金融组织开拓视野，借鉴先进经验，不断探索发展。

四、服务政府、协助监管，为地方金融发展创造更好的环境。

一是在市金融发展局指导下，完成了对我市59家小贷公司的监管评级工作。二是协助监管完成各项信息收集审核

工作。三是协助监管进行调研，完成典当现场调研报告和小贷公司行业分析报告。四是协会随同监管部门一起组织多次跨省市的协会或监管部门交流座谈会，针对提高监管的科技应用及科技赋能行业发展进行务实、高效的交流研讨。

协会积极协助人民银行大连中心支行和金融局推进地方金融组织数据统计扩容工作。聘请人民银行专项工作人员对地方金融机构进行专题培训，并适时指导，以保证机构数据报送及时精准。

五、加强地方金融行业专业研究，提升行业政策水平及理论水平，提升机构运营能力。

积极筹备地方金融专家委员会的设立工作，完成专委会设立规程及运作管理办法。完成重点专业委员聘任工作。

协会运用小贷监管系统对小贷的整体运营实时监控，对小贷公司行业运营状况提出月度简报及季度运营报告。供区域内小贷公司运营参考，同时，助力金融局加强监管和推动发展。

协会对2022年全国层面小贷公司运营情况的分析报告，得到人民银行及银保监的认可，并在中国小额贷款公司协会官微发表，被多省市转发。

六、加强行业宣传，提振行业信心，提升社会认知度及认可度。

协会非常重视对大连地方金融的宣传工作，推介小微科技小额贷款（大连）股份有限公司、大连开发区文兴小额贷款有限公司两家机构参加中贷协组织的首期行业名片展

示活动，展现大连地方金融风采，树正气，提信心。

充分利用网站及公众号两大宣传阵地，及时发布我市地方金融组织的优秀模式、先进做法，并通过大连日报、金融时报、学习强国及今日头条等平台大力宣传，提高社会对地方金融组织的认可度。

总之，协会成立初年，对于协会凝聚力建设甚为重要，但持续的疫情管控状态，严重影响协会工作正常开展，组织的线下培训及研讨工作一推再推，协会会员单位走访工作远未达标，区域内外交流及行业内外交流都严重受阻。面对信心持续受挫、面临诸多困难的会员单位，我们深知协会的工作任重道远。现将 2023 年协会工作计划安排如下。

一、重视地方金融专业研究工作，开拓思路，提升地方金融组织运营能力。

按既定的规程及运营办法，加快推进地方金融专家委员会的建设，充分利用本地相关高校资源为地方金融发展提供理论支持。由专委会专项工作组重点关注分析同类城市的各类机构发展状态，找差距，对比政策环境及经营模式，有针对性推动各类地方金融组织的发展。

推动地方金融数字化转型，探索通过金融科技应用，实现地方金融组织的集群化或集团化发展。

加强会员走访，深入调研，提交各类组织相关的专项调研报告。供监管部门及会员单位参考。

组织务实高效地培训工作，推动完善机构建制工作，提高风控能力，切实提高地方金融组织的综合运营能力，这是

可持续发展的根本。

二、加强区域内外交流，拓展思路，优化环境，创新发展。

一方面是加强区域内的多方面交流合作。一是地方金融协会的成立为各类地方金融组织之间的协作打下基础，因此在各类协作方面研究探索。二是加强地方金融与地方各实体行业之间的交流，在寻求为实体经济提供更好的金融服务的同时为地方金融组织拓展市场。三是助力同类机构新产品、新模式的探索与创新。

另一方面是加强区域间的交流合作。一是可以借鉴先行区域的新思路、新模式，完善提高区域内机构的运营能力。二是了解各先行区域的政策发展程度，去粗取精，为优化本地政策环境提供经验支持。三是为区域间的合作创造条件。

三、大力宣传，提升地方金融的社会认知度、认可度，提振行业信心。

近几年，地方金融各类机构在经济大环境影响下持续下滑，大比例陷入困境，行业信心极为低落，协会将针对地方金融的历史贡献、服务特点与亮点以及新模式新理念加强规模化宣传，提升社会对地方金融的认知度，强化认可度，树立良好的社会形象，建立地方金融从业者的荣誉感与自信心，提振行业信心。

主要计划完成以下工作。一是充分利用网站、公众号等网络平台实时报道行业咨询。二是全年度举办地方金融行业征文活动，给予地方金融组织提供自我宣传阵地，提供面

向社会的交流窗口。三是编订季刊《大连地方金融简报》，年刊《大连地方金融》，向会员发放同时与区域内外行业交流。四是一如既往地倡导地方金融组织积极参与社会公益活动，彰显我们的社会责任感。

四、发挥协会的桥梁纽带作用，积极推进建立与各相关政府部门的联络沟通。优化地方金融规范发展环境。

建立与区、县级政府的相关部门的联络，引导地方金融积极参与各级政府的产业发展规划中，为地方金融拓展市场打好前站，以促进地方金融为实体经济发展提供细致高效的金融服务。

主动加强建立地方金融与经侦、各级法院的工作联络机制，及时交换相关政策信息，有力保护地方金融组织的合法权益，优化经营环境。

五、配合金融局、人民银行等政府部门对地方金融的监管工作及调研工作，不断深化落实行业自律。

进一步规范配合监管工作的各项规程，完善联络机制，以确保各项工作的标准化、及时性及有效性。一是形成小贷公司业务及财务信息审核的工作机制，明确审核工作程序，明确审核结果向监管报告时间及方式，明确信息资料及工作底稿存档保存规则；二是拟定各类地方金融组织走访记录单（符合监管现场检查内容要求），做好走访计划，并明确发现问题时向监管报告的方式及时间，以便于监管及时发现问题处理问题，更有效配合监管现场检查工作；三是对典当行、融资担保公司及小额贷款公司进行经营现状的摸底工作，及

时向监管部门报告。四是根据监管工作要求进行专项调研与分析，做好监管的助手。将提质增效工作落到实处，确保行业发展方向与监管工作要求的一致性。

充分发挥中担协、中贷协的平台功能，及时了解各地行业发展状况，了解银保监及各地的相关政策动向，及时完成对比分析，便于监管参考，更好地为地方金融发展服务。

六、加强党建工作，保证政治站位，充分发挥党组织的政治核心作用。

协会成立伊始，在局党委的领导下就将党建工作提到重要位置。坚持把党的领导与社会组织依法自治有机统一起来，确保协会政治站位，践行以党建促会建，以会建促发展的原则。新的一年将加快推进协会党委建立工作，在振兴地方金融的进程中充分发挥党员的先锋带头作用，以保证地方金融发展不走错路，少走弯路，高效务实向前发展。

经过多年来经济持续下行的影响，以及三年来疫情的反复冲击，地方金融组织发展困难重重。但艰难方显英勇，磨砺始得玉成。观大连地方金融发展全局，展望未来，我们深感责任之重；立足当下，我们更深知最需要的是实干。在新的一年里，协会将继续秉承“自律互助，协同合作，规范发展”的服务宗旨，充分发挥政企沟通的桥梁纽带作用，助力构建地方金融发展的新格局，着力协助金融局推动大连的地方金融高质量发展，进而更好地服务于实体经济。我们相信在金融局、民政局的正确指导下，社会各界的关心支持下，只要我们大连全体地方金融人坚守初心，坚定信心，踔厉奋发，

砥砺前行。终将会使我们的地方金融事业云程发轫，万里可期。