

回归本源 守正创新 顺势而为

2023 年度工作报告

时光从容落笔，岁月浩荡成歌。2023 年对地方金融组织来说注定是不平凡的一年，历经多年的经济下行和后疫情时期的诸多调整，地方金融组织的运营已面临困境。2023 年又迎来了国家金融体制的重大改革，是地方金融组织在“涟漪效应”的连绵中，坚持稳中求进的一年。这一年对于新成立的大连市地方金融协会来说更是至关重要的一年。在市金融局和市民政局的正确领导下，在社会各界的真挚关怀下，在全体会员单位的大力支持下，协会在完善自我建设、引领行业发展、倡导行业自律、加强自身凝聚力等方面有所提升，高质高效推动协会各项工作取得积极进展。现将一年来的工作总结汇报如下。

一、进一步完善协会建设工作

（一）以党建总揽全局，为党对金融工作的领导作用打好基础。2023 年是落实党的二十大精神的关键年。党中央推动金融体制重大改革，进一步明确党对金融工作的领导力。协会在市金融局机关党委的领导下，积极推动成立三个新的党支部，使协会党委党支部扩大到 7 个，加强党组织对行业的影响力。组织党员干部集中聆听局领导对党的二十大报告解读宣讲，组织党员干部参加局机关党委组织的各项学习，

提高党员的政治素质；多次组织各党支部深入学习中央金融工作会议精神；观影、观展传承红色基因；大力宣传辅导，发展入党积极分子三人。充分发挥党员先锋带头作用，保证党对金融工作的全面领导，为地方金融组织发展把握方向，不走弯路，高效发展。

（二）建立健全各项制度。协会成立后第一个完整年度，协会按照市民政局社会组织管理评级要求，不断完善各相关管理制度，逐步规范与监管部门的工作联络机制，初步建立与金融法庭的工作联络方式，为提升协会工作能力及工作效率夯实基础。

（三）加强宣传平台建设。协会网站各模块功能逐步完善，已发布党中央相关会议精神、行业政策信息、行业优秀模式及创新产品，地方金融组织参与社会公益活动等信息百余篇，原创文章 20 余篇，编辑并发布季度简报 3 期，编订年刊一期，倡导地方金融组织守正创新，宣传地方金融组织社会贡献和风采。

（四）建立地方金融协会专家委员会。为加强地方金融组织之间的问题交流与研究，推动地方金融组织高质量发展，助力地方金融中心建设，协会经过层层筛选，聘请首批 21 名专家委员，组成首届大连市地方金融协会专家委员会，为大连地方金融组织高质量发展提供专业的指导与支持。

二、发挥协会桥梁纽带作用

（一）坚持对会员单位的规范化走访，与会员单位密切联系，有效辅助监管。2023 年一季度深入调研区域内所有典

当行，掌握经营现状，听取诉求，了解其面临的困难及经营中的问题，分析典当行整体状况形成报告，供监管及行业组织参考。2023年三季度对区域内担保公司进行全面实地调研，对其经营状态进行摸底，收集其面临的问题，研究分析行业发展体系性缺陷，提出建议，供行业组织及监管参考。

对于所有走访资料，按统一规范要求形成并存档，对于走访过程中发现的问题及时与相关部门协调解决，对于违反监管要求的情况及时向监管部门报告，为会员单位做好服务的同时，做好监管的有力帮手。

（二）积极参与中担协、中贷协的各项活动。积极参与中担协、中贷协两平台的各项活动，不仅与全国其他省市的行业协会建立起关系，同时与国家管理总局普惠部也保持一定程度的联系。2023年初基于人民银行发布的小贷行业的基础数据，对全国小贷行业经营情况进行分析，得到广泛认可，被中贷协官微选发；积极参与中贷协的小贷公司名片宣传活动，并通过获评优秀小贷名片的小薇科技再贷和文兴小贷的推介，向全国同行业展示我市地方金融组织风采。11月份，协会联络促成并承办大连市地方金融监督管理局与中国小额贷款公司协会联合举办的“全国小额贷款公司行业高质量发展座谈会”，22个省级监管部门和32个省市行业协会代表齐聚大连，在国家金融监督管理总局改革基本落定的关键时期，共同探讨行业高质量发展举措，反响重大，意义深刻。

（三）积极参与金融法庭设立，建立工作联系。金融法庭成立伊始，建立地方金融司法工作联络群，组织地方金融

组织代表参观金融法庭进行交流，就线上立案工作进行辅导，积极推动地方金融组织的不良处置工作。

（四）对接人民银行基础信息数据库，加强信息对称。

接入人民银行基础信息数据库，不仅能够加强地方金融组织金融监管，防范化解风险，还是地方金融组织做好“普惠金融”大文章的重要举措。后续，协会要以继续推动地方金融组织接入中国人民银行基础信息数据库和征信系统创新工作为重点，围绕我市地方金融组织信用体系建设工作，与中国人民银行加强合作，积极开展征信战略、业务、技术合作研究，共同推动地方金融组织依法合规高质量发展。

三、高效务实组织业务培训

为不断提高地方金融组织的运营能力，针对地方金融组织普遍存在不良处置不力，风控能力不强的情况下，根据会员诉求，协会邀请国内知名专家孙自通老师来连授课，近百名会员代表参训，在不良催收、风险控制要点掌握方面收获颇丰。为了贯彻落实典当监管政策制度，提升典当从业人员的业务操作及风险防范能力，协会特别邀请到中国银行保险信息技术管理有限公司的专家老师进行行业政策解读，行业经营状况分析，典当系统应用讲解，90多名典当从业人员参加全天培训。为促进地方金融组织更好掌握相关税收政策，解决纳税计缴相关问题，协会邀请大连市税务局政策研究专员为会员单位相关工作人员精心授课，面对面解决问题。为提高地方金融组织高级管理人员的政治素质、专业理论素质，开拓视野，认清形势，把准方向，协会先后组织厦大、浙大

两期会员单位高管培训班，走进校园，聆听名师授课，感受先进的理念，学思交融，互相启发，共同成长。协会借助中担协、中贷协两大权威平台作用，组织会员单位代表参加其组织的各项培训共计 23 场，尤其，组织担保机构、小贷机构分别参加了中担协和中贷协各自举办的中央金融工作会议精神解读宣传活动，全年组织线上线下培训共计 28 场，地方金融组织从业人员超过 500 多人次参加培训，受到参训人员一致好评。

四、推动行业互学互鉴，开拓视野，坚定信心

树立行业信心是大家公认的课题。协会根据会员单位的较为集中的意见，有的放矢安排各项交流考察活动。年初组织小贷公司代表赴厦门考察交流，在小贷公司经营模式创新、小微信贷市场开发方面及地方金融纠纷化解方面深受启发。随后，组织地方金融组织代表赴杭州与浙江省担保协会及会员单位交流座谈，对其担保机构坚守初心，服务小微，深耕细作，稳定有序开展业务，为地方经济发展发挥应有的作用，深受鼓舞。组织国有担保公司代表赴重庆考察学习，在区域担保体系建设及行业数字化转型方面倍感震撼。组织会员单位赴济南交流学习，深入考察小贷、担保及融租公司，在地方金融组织协同发展方面有深刻认识。共组织联络地方金融组织赴 9 地考察学习，在走出去的同时也注重请进来，先后邀请安徽、湖南、江苏、河南、江西、青岛及温州的监管和机构来连交流，从政策把握到产品创新都有深入交流，取长补短，共同提高。通过这些交流活动，让地方金融组织深入

了解优秀机构的状况，不仅有助于提高机构运营能力，更能有效提高行业信心。

五、倡导地方金融组织履行社会责任，展示社会担当

针对地方金融组织多年来社会认可度一直不高，协会着眼未来，大力倡导会员单位坚持服务实体经济的初心，积极响应中央号召，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章。在首届金融兴辽评选活动中，大连地方金融组织表现优异，最终 20 家机构获奖，其中 4 家地方金融组织，在这 4 家地方金融组织中，我市占有三席。通过这三家的努力，终于让我们地方金融组织体面地站在领奖台上，得到大众与媒体的认可，提高行业美誉度和认可度，提振行业信心。协会组织会员单位两次奔赴曲家沟村，开展金融服务下乡，助力乡村振兴活动，为地方金融组织与曲家沟村建立起长期的帮扶关系。大连地方金融组织成立以来，坚持发扬双拥的优良传统，组织会员单位连续多年关心资助退伍老兵，通过此项活动增强我市地方金融组织的社会责任感和爱心担当，传播行业正能量。

在过去的一年中，协会做了大量求真务实的工作，区域内的地方金融组织守正创新意识有所增强，探索思辨的主动性大有提高，涌现出部分优秀的机构，探索出可持续发展之路，为区域内地方金融组织树立起典范，提振行业信心，所有成绩的取得，离不开金融局的正确领导和大力支持，更离不开会员单位的共同努力。回顾 2023 年，协会工作仍有诸多不足之处，新的一年已开启，随着央地金融体制改革的

完成，地方金融组织的发展方向将进一步明确，监管工作方向将更加清晰，作为行业协会应明确思路，更有作为，在新的一年里，协会将围绕坚守行业初心，坚持守正创新，追求高质量发展的中心目标，认真做好以下几方面工作。

一、积极响应中央建设金融强国策略

倡导地方金融组织按照八项“坚持”的原则，坚决践行中国特色金融发展之路。协会清楚认识到，金融监管“长牙带刺”、有棱有角，地方金融正式步入强监管时代。将组织专场政策解读，切实保证党对金融领导落到实处，保证地方金融组织及时掌握国家针对地方金融的相关政策，顺势推动机构发展，少走弯路；将不断加强协会党建工作，发挥党员、积极分子先进带头作用；通过评比、表彰等形式，大力宣传倡导地方金融组织服务实体经济。按照习近平总书记要求，在地方金融组织中，努力培育中国特色金融文化，做到：诚实守信，不逾越底线；以义取利，不唯利是图；稳健审慎，不急功近利；守正创新，不脱实向虚；依法合规不胡作非为。

二、切实发挥协会桥梁纽带作用

积极推动搭建地方金融组织和各级政府之间的沟通桥梁。协会将遵照协会宗旨，积极发挥桥梁纽带作用，为地方金融组织充分利用各项政策资源，紧跟政府政策导向，精准服务小微、三农实体经济，将与各区市县相关部门建立联络，为地方金融组织参与其实体经济发展建立信息通道；为进一步优化地方金融组织司法环境，协会将与市经侦支队、各区大队建立工作联络机制，相互通报相关信息，一方面及时掌

握地方金融组织涉及非法行为情况，另一方面防止地方金融组织被恶意冒名或污名化伤害情况发生，维护地方金融组织正常经营环境；为有力推动地方金融组织金融纠纷的化解，积极与金融法庭完善工作联络机制，努力提高地方金融组织纠纷调解、立案、审判及执行工作效率。加强与人民银行大连中心支行的协作关系，推动合格的地方金融组织对接人民银行基础信息数据库，促进合规运营，提升风控能力。

（一）探索地方金融组织之间合作发展。探索研究区域内担保体系建设的可行性与必要性，推动政府性担保机构与国担体系的合作，进而推动银担分险的实现，同时推动行业数字化转型进程。真正实现担保机构在政府推进项目中发挥投资杠杆作用，为区域内小微实体经济发展提供金融支持；探索小贷、融资租赁和担保各类协同合作的模式，寻求协同高质量发展的可能。

（二）推动地方金融组织与各行业协会之间的交流合作。进一步探索地方金融组织之间深度融合的路径，促进其与全国各地交往、交流、交融，拉近地方金融组织与中小微企业之间的关系，寻求共同成长的机会，更加科学合理拓展市场。

三、努力打造地方金融协作平台

（一）建设好地方金融交流平台。一是维护好中担协、中贷协这两个全国层面的交流平台，探索搭建与中国外资租赁委员会的联络关系，保证区域内行业信息的广度；二是维护好与各省市地方监管部门、行业协会的联络关系，保证行业横向信息的深度；三是维护好区域内地方金融组织之间交

流平台，提高交流效率，推进协同发展。

（二）加强宣传平台建设。大力推进地方金融组织宣传工作，倡导行业守正创新，提高行业社会美誉度，提振行业信心。一是维护、优化协会网站功能，实时报道新政策、新模式、新产品、新典型和新贡献等行业信息，加深行业社会认知度。二是充分利用好协会公众号灵活便捷、及时的宣传功能，多创作和征集原创稿件深入报道、宣传地方金融组织，密切行业与社会民众的关系。三是维护运用好与金融时报、今日头条、e大连、大连日报及中国银行保险报等媒体的关系，在更广范围内宣传大连及大连地方金融。推动提高行业运营能力，提振行业信心。

（三）搭建地方金融信息共享平台。一是为更好推进地方金融组织不良处置效率，协会计划与京东资产处置平台建立战略合作关系，借助京东平台的权威性、广泛性及高效性推动不良处置。二是根据地方金融组织发展需要，尝试引入国内广为认可的地方金融综合服务平台（已初步达成免费使用协议），为区域内地方金融数字化转型及协同发展打好基础。

四、充分发挥协会作用，为会员提供专业服务

（一）因地制宜，务实高效组织各项培训。地方金融组织进入提质减量，规范运营的强监管时代，金融本质回归风险控制，对于地方金融组织来说完善建制，提升运营能力是根本。征集大量会员单位意见及建议，协会将围绕中央金融政策解读、新旧公司法的影响、风控能力提高、领导力建设、

公司建制完善及运营能力提升等方面，组织 20 多次培训。

（二）加强协会各项调研工作。一是针对小贷、担保及典当各类发展状况参差不齐，为有效推动高质量协同发展，协会将加强广泛调研，形成报告，供监管及会员单位参考。二是为及时发现新产品、新模式，挖掘典型，树榜样，为行业发展鼓与呼，协会在细致调研的前提下及时报告和宣传。三是对区域外的先进产品及模式开展调研，及时分享给会员，互学相长，共同成长。

（三）继续推进协会自身建设。完善制度，提高人员素质，提升服务能力。积极参加民政部门组织的社会组织评级活动，争取获得优异的成绩。

地方金融经过这么多年的试点，风云变幻，跌宕起伏。至今，终于进入理性、沉稳的调整期，适逢金融体制重大改革，监管从严，发展重质，倡导中国特色的金融文化建设，这一切必将为地方金融发展创造更加有利的环境。我们倡导大连全体地方金融组织要积极响应中央的号召，认清形势，坚守初心，守正创新，顺势而为，以自身重视合规建设面对监管，以注重自身效益同时兼顾社会责任的担当面对社会，以追求可持续高质量发展为目标面对未来，我们有理由坚信在监管部门正确领导下，在全体地方金融从业者的共同努力下，必将迎来又一个美好的春天。