

携手兴业 共同成长

■ 兴业期货 胡金儿

2012年初，刚刚大学毕业的我怀揣着理想来到了当时宁波杉立期货慈溪营业部，一步步从实习到转正，憧憬着自己以后能在这方天地小有一番作为。不过现实并没有理想那么丰满，受经济环境的影响，当时公司业绩每况愈下，再加上内部管理混乱，销售产品单一，各营业部几乎入不敷出，而我们也如同营业部角落里的那几盆盆景一般，终日无所事事，如同摆设。

2013年初，经济环境仍然不尽人意，公司经营也不见起色，我们很多人不约而同地患上了一种叫做“得过且过癌”的“绝症”。梦想还在，但毫无为之奋斗的动力。每天醒来，太阳还在，只是自己和梦想又老了一天，正如一句吴地俗语所说：“夜不能寐想一千条出路，第二天起身仍是磨豆腐”。

说句心里话，我曾无数次想象自己工作的样子，每天应该忙碌而充实，时刻

保持着宗教般的信仰和初恋般的激情。然而这腊肉般的工作状态真心不是我的期待。当我计划着离开时，“路边社”开始流传公司要被兴业集团收购的消息，虽说是颇尚显虚无的种子，却在我的心里播下了希望。

2014年3月，兴业信托正式入股杉立期货，仿佛重生一般给每一位员工带来了真切的希望。接下来的日子里，公司上下像是被激活了一样，为完成重组、变更做各种准备。2014年9月初，因怀孕临近生产，我回家待产。9月底，公司正式更名为“兴业期货有限公司”，也就在此时，我的宝宝也一同降临。

之后休产假的我没能和同事们一起经历公司以及营业部的各种变化，却常常能从同事口中听到营业部的各种消息，从他们的言语中感受到营业部可喜的变化。产假期间赶上公司集体体检，那是更名后

我第一次步入营业部的大门，感觉变化特别大，每个同事都忙前忙后，似乎有忙不完的工作，那种全新的工作状态至今仍深深地印在我的脑海里。

2015年，我的小宝贝开始蹒跚学步，营业部也如婴儿般不断发生新的变化，依托兴业集团的资源优势，营业部正一步步发展壮大。这一年，营业部相比原来，销售渠道越来越广，产品也越来越多样化，相信在兴业集团的正确引领下，我们的营业部会越来越壮大。

选择兴业，我从未后悔。跟随兴业，仿佛跟随雾霭中微弱的亮光，涉水而过。每个人在成长的道路上，都会遇到各种困难，这些困难如同一面横在我们面前的墙。我们推墙而下，它依然挺立，但我们会在用力推墙的过程中变得更加强健，变得更有力量。尽管未来可能还会遇到各种各样的困难，但我愿意和兴业共同成长。

参观陈云故居有感

■ 人力资源部 俞贤同

青浦练塘出巨子，
幼时丧亲寄舅家。
天资聪颖勤向学，
投身革命驱驰先。
终生正气只唯实，
安邦建国建好言。
“三严三实”真写照，
铁臂铮铮勇劈天。



关注每个人 亮出你自己



Q&A

1. Q: 拿到兴业 offer 时是什么情景？

A: 缘分开始的比较早，很荣幸从2011年9月就开始在公司实习，还没等到正式毕业，我已经开始完全进入角色，因此没有瞻仰过正式的兴业 offer。

2. Q: 对兴业的第一印象如何？

A: 刚开始实习时，每天下班都很早，在长安街鳞次栉比的高楼间恰好能看到夕阳，不时还吹过一阵晚风，为这幅壮丽的落日熔金图平添了些许动感。所有这些色彩与感官，构成了我对于兴业的第一印象。

3. Q: 工作中最有成就感的事情是什么？

A: 工作中曾遇到许多原本认为不可能完成的任务，当我克服困难，想方设法完成的那一刻，非常有成就感。

4. Q: 工作之后，最大的改变是什么？

A: 话少了，但做事的逻辑性更强了。用孔子的话来说，就是“讷于言而敏于行”。

5. Q: 自己有哪些好的工作习惯？

A: 第一，预演和复盘。每周日晚上回顾上周工作，思考哪些地方还能改进，同时对下周工作进行计划，分清难点和主次；第二，提前就位。每天提前半小时到公司，提前十分钟进入工作状态。

6. Q: 工作压力大的时候如何来调节自己的状态？

个人简介

芳 名: 徐洪晓 (老徐)
部 门: 华北业务总部
入职时间: 2012年7月1日
家 乡: 山东沂蒙革命老区
所在城市: 北京

Q&A

A: 跑步或者窝在沙发放空，有时候听听广播。

7. Q: 最想去的地方是哪？

A: 回家。

8. Q: 如果可以自由选择职业，你最想去做什么？

A: 农民，或者农村教师。对那里的一草一木都有感情，都烙上了深深的乡土情结。

9. Q: 在你眼中什么是幸福？

A: 执子之手，与子偕老。

10. Q: 人生哪段经历最让你难忘？

A: 说不上来哪一段最难忘，但我始终相信，最难忘的经历会发生在有无限可能的未来。

11. Q: 想对5年后的自己说点什么？

A: 始终牢记并践行导师及父母的教诲。恪守法律，坚持信仰，做一个正直的人；勤奋工作，与人为善，不断学习，精进专业，用双手创造价值；坚持锻炼，保持健康的体魄和积极乐观向上的心态。

12. Q: 最喜欢目前所在城市的哪一点，最想给大家推荐哪些好玩、好吃的？

A: 包容是这个城市最吸引我的地方。老北京像一本旧书，不管你是谁，只要你有空都可以来记上一笔。它不会推着赶着你往前跑，而是言传身教，让你有压力也有动力去自力更生。



Q&A

1. Q: 拿到公司 offer 时是什么情景？

A: 因为本来就很想进入期货行业工作，所以接到公司的电话时，就感觉它“终于来了”。

2. Q: 对兴业的第一印象如何？

A: 必须是高大上！

3. Q: 工作中最有成就感的事情是什么？

A: 在客户需要的时候给予最大程度的帮助。期货交易夜盘期间，时常有客户遇到突发小状况，会很心急地在深夜打电话来问，那时如果能给予及时到位的帮助，会让客户情绪平复许多。

4. Q: 工作之后，最大的改变是什么？

A: 遇事更冷静，学会换位思考，也会在做事前考虑好很多细节和其他可能性。

5. Q: 自己有哪些好的工作习惯？

A: 在北京养成了早到办公室的习惯。工作日8点前到公司，既能避开地铁早高峰，又可以有充足的时间让自己收拢思绪做好工作准备。

6. Q: 工作压力大的时候如何来调节自己的状态？

A: 会在家调杯鸡尾酒独酌，或者在厨房钻研自制各款烘焙点心、西式料理，也经常组织小伙伴们来家里开小派对；最近半年在北京，周末经常在包里塞点干粮独自暴走一整天。

7. Q: 如果可以自由选择职业，你最想去做什么？

A: 现在就是我自己选择的职业。要是能

重新选择，会是和美食有关的工作，唯有爱和美食不可辜负。

8. Q: 在你眼中什么是幸福？

A: 有人帮我洗碗！！

9. Q: 人生哪段经历最让你难忘？

A: 2013年独自远行去泰山。坐了16小时的硬座火车，爬上山顶后喝完一大罐啤酒感觉特别畅快，路上腿肿了两次也毫不在乎。

10. Q: 想对5年后的自己说点什么？

A: 无怨无悔，即可。

11. Q: 北漂有何感受，如何处理好在外调迁期间的工作和生活？

A: 独自北漂需要胆大、独立、能吃苦；与南方相比，北京生活环境确实要艰苦许多，包括雾霾、交通和水土，好在有心理准备和爸妈、男友支持，不怕不怕！调迁期间两个月回一次宁波，但是家人在舟山，所以都找节假日匆匆赶回家吃顿饭就回，感觉挺不舍。

12. Q: 最喜欢目前所在城市的哪一点，最想给大家推荐哪些好玩、好吃的？

A: 北京非常大气、包容、热情，对于海边长大的我来说还是蛮对口味的。推荐东直门的蜂巢剧场，孟京辉的话剧基本每晚都有；北京的博物馆也有很多看头，看得见历史划过的痕迹；胡同要找安安静静原生态的，这才是北京生活气息的根基；好吃的太多啦，如果本地特色的豆汁儿、卤煮、火锅、烤串儿、煎饼都可以接受，那基本上吃遍北京就无障碍。

興業信託

第 4 期

2015年8月25日

总第17期 星期二



官方微博

官方微信

兴信立业 精诚守托

■ 主编 赖少英

执行主编 赵峰

农历乙未年七月十二

兴业信托 2015 年半年度工作会议圆满召开

7月31日至8月1日，兴业国际信托有限公司在上海召开2015年半年度工作会议。福建银监局非银处领导、公司各领导、子公司及各部门主要负责人出席会议，福建银监局非银处吴晓芬处长在会上作指导讲话，党委书记、董事长杨华辉作总结讲话。会议紧扣完成全年经营目标与加快业务转型两个主题，认真总结分析2015年上半年工作，深刻查摆经营管理中存在的突出问题，研究部署2015年下半年重点工作。

会议指出，2015年上半年我国国民经济呈现出缓中趋稳、稳中向好的态势，但是调整经济结构和转变发展方式的阵痛仍在释放，面对内外形势的诸多机遇与挑战，兴业信托紧紧围绕着“严控风险、创新发展、深化改革、集团经营”的发展思路，按照“时间过半、任务过半”的具体工作要求，



加强业务转型与结构调整力度，切实提升主动管理能力和业务创新能力，基本完成上半年经营任务，综合化经营稳步向前，各子公司发展态势良好。根据国内权威网站发布的2014年信托公司排名，兴业信托综合实力位居行业首位。尤其是在信托业风险事件频发和资本市场震荡加剧的环境下，

兴业信托妥善处理近期股市极端事件，所有结束清算的信托计划均及时安全兑付，资产质量始终保持优良，获得了各级监管部门认可。

2015年下半年，兴业信托将继续认真把握国家最新宏观经济政策，严格落实监管政策变化要求，认清形势、因势而谋、应势而动、顺势而为，

兴业信托成功发行首单公积金 个贷资产证券化项目

近日，兴业国际信托有限公司与中国邮政储蓄银行总行合作成功发行了兴业信托·广厦1号财产权信托项目。该业务作为兴业信托首单发行的公积金资产证券化业务，通过私募资产证券化模式设立财产权信托，成功受让盐城市公积金中心持有的个人住房公积金贷款债权收益权，该业务在公积金贷款资产证券化方面进行了有益的创新：一是积极采取私募资产证券化思路，发行财产权信托将盐城市公积金中心长期资产予以盘活，满足其流动性需求；二是该财产权信托采用分层结构设计，通过优先和次级分层结构安排等增信措施，使得该

信托项下优先级信托受益权成为安全性较高的投资资产；三是该方案设计有效降低客户融资成本，通过住房公积金贷款债权的交易结构和合同条款的设计，使得该业务具备较强的可复制性和可落地性。

兴业信托·广厦1号财产权信托项目的发行，为兴业信托成功切入万亿级公积金贷款存量市场奠定了基础，兴业信托下阶段将强化业务创新，进一步扩大业务的覆盖，继续推动公积金资产证券化，努力开拓新的业务增长点，实现公积金中心、商业银行和信托公司的多方合作共赢。

兴业信托首单两笔个人信托受益权 质押贷款业务顺利落地

近日，兴业信托与兴业银行合作开展的首单两笔个人信托受益权质押贷款业务分别在大连和沈阳落地。个人信托受益权质押贷款业务，是指客户将其持有的信托产品受益权作为质押物向银行申请个人贷款，以满足客户资产流动性需求。

信托产品凭借较高的收益率及相对完善的产品风险控制等优势，一直是国内高净值客户资产配置的重要理财品种。但受法律法规、相关市场要素建设滞后等客观条件的限制，以及信托产品门槛高、期限长等特点在一定程度上也制约了高净值客户资产流动性管理的诉求。兴业信托作为国内少数银

行系信托公司之一，充分发挥银行系信托公司的业务资源优势，长期以来积极寻求破解信托产品的流动性难题。在兴业银行总行的政策支持下，兴业信托东北业务总部与区域内各分行零售业务条线密切联动，从客户利益和实际需求出发，并与兴业银行大连分行、兴业银行沈阳分行合作推动行内首单两笔个人信托受益权质押贷款业务成功落地。

此次个人信托受益权质押贷款业务的顺利发行，标志着兴业信托与兴业银行集团的业务协同和业务联动得到进一步深化，同时对兴业信托进一步丰富业务品种具有积极的促进意义。

《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》要点解读

■ 风险与合规部 刘宁

【新闻】

2015年7月18日，中国人民银行等十部委发布了《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》（银发[2015]221号）（以下简称《指导意见》），《指导意见》弥补了我国过去互联网金融监管的空白，划清了互联网金融的业务边界，鼓励互联网金融创新发展。《指导意见》确立了以互联网支付、网络借贷、股权众筹融资、互联网基金销售、互联网保险、互联网信托和互联网消费金融等为核心的互联网金融业态。

【事件点评】

一、鼓励传统金融机构与互联网企

业相互合作，实现优势互补。支持证券、信托、基金等传统金融机构与互联网企业合作展业，拓宽金融产品销售渠道，创新财富管理模式。互联网金融企业可以拓宽传统金融企业的销售渠道，而传统金融企业也可将成熟的风控经验引入到互联网金融企业。这既为互联网金融提供了新的发展空间，又倒逼传统金融行业转型。

二、实施分类监管，明确“一行三会”监管职责。互联网支付业务由人民银行负责监管；网络借贷业务、互联网信托业务、互联网消费金融业务由银监会负责监管；股权众筹融资业务、互联网基金销售业务由证监会负责监管；互联网保险业务

由保监会负责监管。互联网金融各业态有了明确的监管机构，可以有效解决监管机构之间的相互推诿及重复监管或监管盲区的问题，实现监管的协调统一。

三、首提互联网信托概念，对信托公司通过互联网展业做了框架性规定。业内人士表示目前信托公司与互联网企业的合作主要体现在整合信托营销渠道、盘活信托产品流动性、与互联网企业合作开发创新产品等方面。信托公司通过互联网展业，需保证交易过程的合法合规性，严格遵守合格投资者等监管规定，完善产品文件签署制度。

四、明确股权众筹融资作为我国多

层次资本市场有机组成部分。股权众筹融资定位于“公开、小额”，为小微企业、创新创业企业提供融资服务。明确股权众筹融资平台中介性质，在合法合规的前提下可对业务模式进行创新探索。投资者应具备对股权众筹投资的风险认知及风险承受能力。

五、确立客户资金第三方存管制度，从业机构应选择符合条件的银行业金融机构作为资金存管机构。业内人士表示由银行作为资金存管机构，可以使资金监管流程更加清晰，对整体的资金把握更加清楚，并可以有效防范非法集资及资金挪用等问题的发生。

棚户区改造项目贷款资产证券化或成信托业务新热点

■ 东北业务总部 王成志

【新闻】

2015年8月3日，银行间市场交易商协会发布《棚户区改造项目贷款资产支持证券信息披露指引（试行）》（以下简称《指引》），明确了棚改贷款资产支持证券的有关事项及相关机构的参与方式。这一消息明确了我国资产证券化业务的又一发展方向，同时《指引》将有可能呼应中央大力推行的棚户区改

造工程成为信托业务的新热点。

【事件点评】

《指引》明确指出棚改贷款资产支持证券，是指在中国境内，银行业金融机构作为发起机构，将棚改贷款信托给受托机构，由受托机构以资产支持证券的形式向投资机构发行受益证券，以该棚改贷款所产生的现金支付资产支持证券收益的证券化融资工具，并明确了

包括基础资产范围、信息披露的内容、渠道以及注册申请在内的有关事项共计三十六条。

《指引》是继车贷、房贷资产支持证券信息披露指引试行后发布的第三种信贷资产证券化的细则。随着资产证券化基础资产种类的增多，相关的信息披露环节的细化与明确，资产证券化将会成为固定收益类投资产品的一股中间力

量，将促进我国资本市场健康有序的发展。同时，由于棚改贷款资产支持证券的基础法律关系是信托关系，《指引》的发布更加明确了信托业参与棚改贷款资产证券化的可能。随着国家经济企稳，棚改工程的相继推进，相信这将为信托参与棚改贷款资产证券化项目确定基本标准和指南。而相关业务也将成为信托业的新热点。

业务探索

从商业银行资产负债表看资产流转需求

■ 投资银行部 汪中

随着商业银行的经营策略从“资产持有型”向“资产交易型”转变，围绕其资产流转需求进行业务拓展已成为信托公司新的创新课题，本文从商业银行的资产负债表对其资产流转需求进行简要分析，希望能够对相关业务的开展提供一些参考。

一、商业银行资产负债表概览

对16家上市银行资产负债表的主要科目进行梳理如图。

资产端主要包括贷款、证券投资、同业资产以及一些占比较小的经营类资产。发放贷款及垫款近年来占总资产比重大概50%左右，是银行资产中最重要且稳定的投资项目。债券投资主要体现在交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期金融资产三个科目，交易性金融资产变现不存在限制，实际操作中与可供出售金融资产很难区分，主要以交易为目的；持有至到期投资主要以获取利息为目的，兴业银行等将同业存单投资也纳入到该科目。存放同业与拆出资金是银行同业资产两个重要科目，存放同业主要为本行存放于非央行的境内、境外银行和非金融机构的款项；拆出资金主要为拆借给非央行

资 产		负 债	
现金及存放中央银行款项	可供出售金融资产	同业和其它金融机构存放款项	应交税费
存放同业和其它金融机构款项	持有至到期投资	向中央银行借款	应付利息
贵金属	长期股权投资	拆入资金	代理业务负债
拆出资金	应收款项类投资	交易性金融负债	应付债券
交易性金融资产	固定资产	衍生金融负债	递延所得税负债
衍生金融资产	无形资产	卖出回购金融资产款	预计负债
买入返售金融资产	商誉	吸收存款	其它负债
应收入利息	递延所得税资产	应付职工薪酬	
发放贷款及垫款	投资性房地产		
代理业务资产	其他资产		

的境内、境外银行和非金融机构的款项，相当于资金拆出行向资金拆入行提供的一种短期贷款。其他经营类资产主要有贵金属、固定资产、投资性房产、无形资产、商誉、递延所得税资产等。

负债端主要包括存款、发行债券、同业负债三大部分，在此不展开分析。

二、影响商业银行资产流转的主要指标

（一）资本充足率

资本充足率可以说是整个银行业监管体系中最为重要的指标，是银行的资本对其风险资产的比率，要求银行为其经营行为产生的风险按比例配备股权性

质或类似股权性质的自有资金，能够在危机时刻吸收损失。

（二）存贷比

存贷比是流动性管理中最为古老的一个指标，虽然存贷比考核已经废止，但从该数据仍可侧面观察商业银行的贷款出表压力。

（三）其他监管指标

在银监会下发的《关于规范商业银行理财业务投资运作有关问题的通知》（简称“8号文”）中要求商业银行非标业务规模按照商业银行上一年度总资产的4%与任何时点理财总规模的35%孰低者作为上限，此类监管指标对于商业银

行的资产结构也有着较大影响。

三、商业银行资产流转需求分析

除了上述各类指标约束所产生的监管要求外，商业银行还有通过资产流转提高ROA、ROE以及增加中间业务收入等需求。

依据财务管理中的杜邦公式，商业银行的资本回报率=存贷息差×资产周转率×杠杆率，其中，存贷息差随着利率市场化和激烈的商业竞争逐步收窄，杠杆率由于巴塞尔资本协议Ⅲ的监管要求而日益受到限制，因此资产周转率就成为较为可行的提高资本回报率的变量。长期以来，我国的银行业在资产规模的粗放式扩张中发展，对资本消耗很大，随着经营成本的上升和行业竞争的加剧，银行业经营净利率出现了下降的趋势，需要通过资产的快速流转来提升资本回报。

此外，在资产证券化等资产流转业务中，商业银行可以担任贷款发起人、贷款服务人、托管人、证券投资者等角色，可以为银行带来贷款服务、财务顾问、托管等中间业务收入，推动资产业务从传统的“发放—持有”模式向投行化“发放—分销”交易方式的转变，在有效提升资产运用效率同时，增加非利息收入。

财富聚焦

风雨彩虹路，铿锵兴业人

——兴业信托 2015 财富管理人员培训班顺利结业

■ 财富管理部

7月11日至12日，兴业信托2015年度财富管理人员培训班于上海张江培训中心顺利举行。在公司各级领导的高度重视以及各区域总部的积极配合下，来自全国14个财富中心、财富管理部、兴业资管以及兴业期货的58名学员克服台风“灿鸿”恶劣天气的影响，风雨兼程，从全国各地赶赴上海参加本次培训。

此次培训旨在拓宽公司财富条线人员的业务视野，创新展业理念，提升团队拓展、经营与维护客户的综合能力。针对这一目标，培训主管部门努力结合当下业务发展需求，积极联络多家外部专业机构寻求匹配的讲师



及授课资源，最终确定高端客户关系管理、高端人士资产配置管理、家族信托业务三个培训模块课程。同时，通过需求诊断、方案设定、随堂考试、评估调研等手段保障培训效果。

培训期间，还穿插开展财富管理业务研讨会，学员们对大资管时代下财富管理业务的发展进行了展望和交流，就拓展业务空间、提升客户体验、增强发展后劲等议题展开热烈的探讨，进一步增进了财富管理部与各区域财富管理中心间的沟通和交流，为公司财富管理条线进一步提升客户服务水平和能力起到了积极作用。



开卷有益

《拖延心理学》书评

■ 信息科技部 吴迪

不知道有没有人注意到这样一个有趣的现象：在社会各行业运转拼命提速，时时刻刻以“效率至上”的快节奏时代下，人们或多或少都面临着“拖延症”的困扰，而且这个问题正日益凸显，影响范围逐渐扩大，甚至很多人为此“痛不欲生”。明知需要提高效率，但我们为何选择拖延？

“我们在拖延中焦虑，却又在焦虑中拖延”，“我们为什么拖延？”，“解决拖延问题方法是什么？”这些疑问是不是会引起有类似焦虑朋友们

的共鸣？《拖延心理学》是美国加利福尼亚大学资深心理咨询师、心理学博士简·博克和莱诺拉·袁基于他们多年心理咨询经验，对“拖延”这一行为现象进行深入研究后所撰写的心理学著作。该书从行为、心理、生理多个角度对拖延问题的本质进行阐述，让读者了解问题产生的根本原因，然后对症下药，提出建议，帮助深陷拖延症困扰的人们找到战胜拖延的方法与方向。

书中让人印象最深刻的是对“拖延怪圈”这一行为模式的描述。

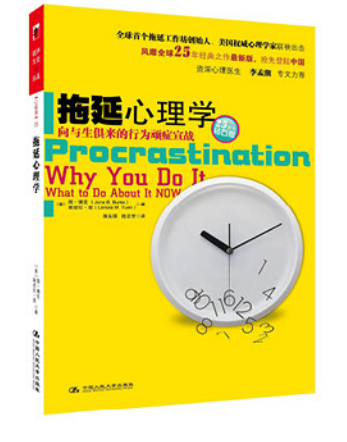
①“开始做某件事，这次我想早点开始”

→拖延&时间流逝→

②“时间不多了，我得马上行动起来”

→拖延&时间流逝→

③“陷入情绪模式”（a. 后悔自己没有早点



拖延心理学 [Procrastination: Why You Do It, What to Do About It Now]
[美]简·博克, [美]莱诺拉·袁 著;
蒋永强, 陆正芳 译

开始; b. 发现自己可以做任何事情，但除了这件; c. 发现自己无法享受任何生活乐趣; d. 希望没有人发现自己延误)

→拖延&时间流逝→

④“还有时间... 尚存一些乐观情绪”

→拖延&时间流逝→

⑤“丧失信心，自我否定”

→拖延&时间流逝→

⑥“带着时间越来越少的压力与恐惧以及因无法完成某件事而引起的糟糕情绪，陷入痛苦二选一的结局模式”（结局一：因为无法承受，最后崩溃，放弃认

输；结局二：孤注一掷，在最后一刻精疲力竭，勉强完成）

→失败或完成→

⑦“如释重负后暗下决心：今后永不拖延”

→①.....

如此循环过程处处戳中我的痛点，简直就是个人过往“血泪史”的真实写照，可能正是因为如此恰如其分地对号入座的缘故，才让我读到这里时感到印象深刻。想必应该也有很多同病相怜的朋友们吧，在这点上我敢肯定我不是一个人在“战斗”。

至于如何走出“拖延怪圈”？本书后面的章节给出很多操作性很强的建议，从中让人可以得到许多关于“如何战胜拖延”的启发，值得推荐给感兴趣朋友思考。

信托教室

征信知识 ABC

■ 业务审批部 夏洁

《征信业管理条例》于2012年12月26日经国务院第228次常务会议通过，自2013年3月15日起施行。个人和企业信用信息将分别录入个人和企业信用信息基础数据库，应用于各类贷款申请、个人信用卡申请的审核，对企业生产、个人生活产生重要影响。

一、什么是征信？

征信在本质上就是信用信息服务，指为了满足从事放贷等信用活动的机构在信用交易中对客户信用信息的需要，专业化的征信机构依法采集、保存、整理、提供企业和个人信用信息的活动。

二、加入个人信用数据库为什么不需要申请？

个人信用信息是由征信机构主动采集的，不需要个人申请。只要在商业银行开立过结算账户或者是与银行发生过信贷交易的个人，都加入了个人信用数据库。

三、什么是个人信用报告？哪里可以查到自己的信用报告？

个人信用报告是征信机构提供的关于个人信用记录的书面对文件。目前个人信用报告是个人信用信息基础数据库的基础产品，它系统地全面地记录个人信用活动、反映个人信用状况。

您可以到中国人民银行征信中心或个人所在的当地人民银行征信管理部门查询；部分省份已开通网上查询，网址：<http://www.pbccrc.org.cn/>。

四、什么是征信业务？

征信业务是指对企业、事业单位等组织的信用信息进行采集、整理、保存、加工，并向信息使用者提供的活动。从事征信业务及相关活动，应当遵守法律法规，诚实守信，不得危害国家秘密，不得侵犯商业秘密和个人隐私。

五、采集企业信用信息的渠道是什么？

征信机构可以通过企业、行业协会提供的信息、政府有关部门依法已公开的信息、人民法院依法公布的判决、裁定等渠道采集企业信息。但征信机构不得采集法律、行政法规禁止采集的企业信息。