杭州工商信托股份有限公司 2008年年度报告摘要

1、重要提示

1.1 本报告根据中国银行业监督管理委员会的有关规定编制。本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。本年度报告摘要摘自年度报告全文，客户及相关利益人欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。

1.2 独立董事 Andrew Gordon Williamson 先生、秦永忠先生认为本年度报告内容是真实、准确、完整的。独立董事孙树义先生未出席对本报告进行审议的董事会会议。

1.3 公司董事长郑向炜先生、总裁丁建萍先生、主管会计工作负责人张建芳女士及会计主管人员康波女士声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

2、公司概况

2.1 公司简介

2.1.1 公司法定中文名称：杭州工商信托股份有限公司

公司法定英文名称：

Hangzhou Industrial & Commercial Trust Co.，Ltd.

2.1.2 法定代表人：郑向炜

2.1.3 注册地址：浙江省杭州市庆春路 136 号广利大厦 25 层

2.1.4 邮政编码：310003

2.1.5 公司国际互联网网址：www.hztrust.com

2.1.6 电子信箱：hztrust@hztrust.com

2.1.7 信息披露事务负责人：张锐

联系电话：0571-87213936

传真：0571-87213936

电子信箱：zhangrui@hztrust.com

2.1.8 公司选定的信息披露报纸名称：《证券时报》

2.1.9 公司年度报告备置地点：浙江省杭州市庆春路 136 号广利大厦 25 层

2.1.10 公司聘请的会计师事务所名称：浙江万邦会计师事务所

住所：浙江省杭州市体育场路 508 号浙江省地质矿产研究所 5 楼

2.1.11 公司聘请的律师事务所名称：浙江天屹律师事务所

住所：浙江省杭州市新华路 39 号铭成商务楼 5 楼

2.2 组织结构

图 2.2

3、公司治理结构

3.1 股东

3.1.1 报告期末股东总数：10

表 3.1.1

股东名称	持股比例	法人代表
杭州市投资控股有限公司	52.992%	郑向炜
摩根士丹利国际控股公司	19.9%	Harvey B. Mogenson
浙江新安化工集团股份有限公司	6.2625%	王伟

3.1.2 公司第一大股东的主要股东情况

表 3.1.2

股东名称	出资比例
杭州市人民政府	100%

3.2 董事

表 3.2-1（董事会成员）

姓名	职务	性别	年龄	所推举的股东名称	该股东持股比例（%）	简要履历
郑向炜	董事长	男	51	杭州市投资控股有限公司	52.992%	曾任杭州市财税一分局局长、杭州市投资控股有限公司总经理，现任杭州市投资控股有限公司董事长
徐云鹤	董事	男	46	杭州市投资控股有限公司	52.992%	曾任杭州市投资控股有限公司投资发展部经理，现任杭州市投资控股有限公司副总经理
丁建萍	董事	男	44	-----	-----	曾任海南万通集团有限公司咨讯事业部总经理、新加坡大洋企业有限公司副总经理、杭州市投资控股有限公司投资发展部经理、公司执行总经理，现任公司总裁
Carlos Alfonso、Oyarbide Seco	董事	男	51	摩根士丹利国际控股公司	19.9%	曾任摩根士丹利（伦敦）董事总经理，摩根士丹利集团子公司首席执行官、首席运营官，现任摩根士丹利亚洲有限公司董事总经理/中国首席运营官
杨凯	董事	男	43	摩根士丹利国际控股公司	19.9%	曾先后在瑞银集团、花旗集团和摩根士丹利任职，任摩根士丹利亚洲有限公司董事总经理兼北京代表处首席代表，现任公司首席执行官
胡杭莉	董事	女	47	杭州市财开投资集团公司	5.0%	曾任杭州市财开投资集团公司财务部经理，现任杭州市财开投资集团公司副总经理

注：本届董事会任期 3 年，自 2008 年 9 月至 2011 年 9 月。

表 3.2-1（独立董事）

姓名	性别	年龄	所在单位及职务	简要履历
Andrew Gordon Williamson	男	51	无	曾任 Coopers & Lybrand（伦敦）审计主管，汇丰银行集团总部会计师、亚太地区首席会计师、香港会计和银行业的自聘顾问
秦永忠	男	52	中信国安集团公司董事、常务副总经理	曾任中信国安总公司财务部经理，中信国安信息产业股份公司副总经理、董事总经理，现任中信国安集团公司董事、常务副总经理
孙树义	男	69	中国工业经济联合会常务副会长，中国企业联合会、中国企业家协会执行副会长，中国名牌战略推进委员会副主任，第十届全国政协委员	曾任中央财经领导小组办公室副主任、国家人事部副部长、中央企业工作委员会副书记，现任中国工业经济联合会常务副会长，中国企业联合会、中国企业家协会执行副会长，中国名牌战略推进委员会副主任，第十届全国政协委员

注：独立董事的任期 3 年，自 2008 年 9 月至 2011 年 9 月。

3.3 监事

表 3.3（监事会成员）

姓名	职务	性别	年龄	所推举的股东名称	该股东持股比例（%）	简要履历
王 伟	监事会主席	男	59	浙江新安化工集团股份有限公司	6.2625%	曾任建德化工厂厂长、建德市经委副主任、建德市工业局局长，现任新安化工集团股份有限公司董事长
刘翌	监事	男	36	杭州市投资控股有限公司	52.992%	现任杭州市投资控股有限公司战略规划部经理
马晓涛	监事	男	40	职工监事	-----	曾任华宝信托投资有限公司证券营业部副总经理、富成证券有限责任公司证券营业部副总经理，现任公司合规与风险管理部负责人

注：本届监事会任期 3 年，自 2008 年 9 月至 2011 年 9 月。

3.4 高级管理人员

表 3.4

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业
杨凯	首席执行官	男	43	2008年9月	15	硕士	国际关系
丁建萍	总裁	男	44	2008年9月	17	硕士	国际政治
钱骏	市场及发展总监	男	47	2008年9月	15	博士	工程科学
张建芳	财务总监	女	50	2008年9月	30	本科	经济管理学
周宇	运营总监	男	36	2008年9月	9	硕士	金融
张锐	行政总监	男	48	2008年9月	29	本科	经济管理
汪勇	投资运营总监	男	37	2008年9月	14	本科	会计学

3.5 公司员工

报告期内，职工人数：63 人

平均年龄：36.3 岁

学历分布比率：

表 3.5

姓名	人数	学历分布比例
博士	1	1.6
硕士	15	23.8
本科	38	60.3
专科	8	12.7
其他	1	1.6

4、经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划。

4.1.1 经营目标

积极拓展信托业务，提高资产管理与信托理财能力，建立可持续发展的信托业务架构；坚持市场化运作，合规经营，稳健发展，在有效控制风险的前提下为受益人获取最大利益，为公司股东提供良好的回报，成为业内领先的信托公司。

4.1.2 经营方针

秉承"诚实、信用、谨慎"的经营方针，坚持"专业、精致、恒久"的经营理念，以强大的业务创新能力和内控机制为依托，主流开发以组合投资管理为特征的信托资产管理业务和投资银行业务，为客户提供综合、灵活、创新的金融信托服务。

4.1.3 战略规划

建立以帐户管理为核心的内部管理体系，构建健全的内控体系与信托资产管理框架，提高公司核心竞争力和风险管理能力，提升公司整体价值。充分发挥和利用信托的制度与功能优势，打造优秀的理财团队，为客户提供持续的个性化的金融产品和服务，打造具有专业特色的综合性金融服务平台。

4.2 所经营业务的主要内容。

4.2.1 经营业务、品种

4.2.1.1 公司业务主要分为信托业务和固有财产管理两大类

公司目前的信托业务主要包括：

（1）以组合投资管理为主要特征的资产管理业务，包括证券投资管理、房地产投资信托等私募投资管理业务。

（2）以项目或企业融资为主的信托投行业务。

（3）事务管理类信托业务。

4.2.1.2 公司目前信托业务品种主要有单一资金信托、集合资金信托。按运用方式分有投资类信托、融资类信托、管理类信托。

4.2.2 资产组合与分布

自营资产运用与分布表　　表 4.2.2-1

资产运用	金额（万元）	占比（%）	资产分布	金额（万元）	占比（%）
货币资产	25305	46.03	基础产业	285	0.52
发放贷款和垫款	24032	43.71	房地产业	2786	5.07
金融资产	388	0.71	证券	388	0.71
长期投资	250	0.45	实业	250	0.45
其他	5004	9.10	其他	51270	93.25
资产总计	54979	100.00	资产总计	54979	100.00

信托资产运用与分布表　　表 4.2.2-2

资产运用	金额（万元）	占比（%）	资产分布	金额（万元）	占比（%）
货币资金	11626	2.67	基础产业	69586	15.98
贷款	249003	57.19	房地产	214085	49.17
短期投资	35483	8.15	证券	268	0.06
长期投资	115534	26.54	实业	48272	11.09
其他	23730	5.45	其他	103165	23.70
资产总计	435376	100.00	资产总计	435376	100.00

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

国民经济的持续稳定增长，为信托业的发展奠定基础；民众财富增长，资产管理和专业理财市场需求不断扩张；信托业在新政的指引下，进行业务转型，明确自身市场定位，回归信托主业；信托进一步被公众所认识与接受；随着政府"国三十条"、"金融国九条"的相继推出，央行允许信托公司投资银行间债券市场、银监会发布银信合作指引及调整部分信贷监管政策等支持政策的出台，信托业的政策环境转好。

公司历年来稳健经营、开拓创新，市场形象良好；公司内控制度不断健全和完善，具有经验丰富、专业敬业、合规意识强烈的经营管理团队；2008 年公司引入国际战略投资者摩根士丹利，成为合资信托机构，在合规风险管理、风险管理技术和项目资源等方面具有全球性资源支持。

4.3.2 不利因素

信托的制度环境有待完善，信托业发展必需的部分配套的相关法规（如《信托财产登记制度》等）尚未出台，PE 等创新型业务的政策限制和障碍实质上仍未消除；金融理财市场竞争激烈，产品同质化严重，信托公司易受其他金融机构的冲击；新两规实施后，信托公司的经营模式与业务转型、客户结构优化和专业团队建设尚未全部完成。

4.4 内部控制概况

公司建立了清晰的内部控制目标和原则，高级管理层牢固树立了内控优先的风险管理理念，公司前、中、后台设置合理、分工明确，操作相互独立。公司根据一法两规和相关法律法规的要求，建立了一整套顺应公司业务发展、符合监管政策的内部控制制度体系，整个控制活动措施到位，内部控制制度涵盖了业务和管理的各个层面，全体员工熟悉公司的业务和管理的内控制度与操作流程，能认真履行岗位职责，正确行使职权。公司制定和实施了有利于企业可持续发展的人力资源政策。公司建立了上传下达、下情上达的充分、合理的信息沟通制度。公司内审与外审监督机制完善，稽核部通过常规与专项稽核、检查、评价公司各部门执行国家有关法律法规的有效性和执行公司内部控制制度的有效性，？加大督促整改力度。

4.5 风险管理概况

公司在经营活动中所面临的风险主要包括：信用风险、市场风险、操作风险及其他各类风险。针对不同类型的风险，公司谨慎选择交易对手、加强项目管理和风险预警以防范信用风险；加强对宏观经济形势和行业特征的研究，适时调整策略以防范市场风险；严格执行并不断补充和完善各项经营管理制度、问责制度，以防范操作风险；认真研究国家政策，聘请专业法律顾问机构，以防范政策风险、法律风险以及其他风险。

报告期内，公司严格执行国家政策、法规，并不断完善公司风险管理框架，加强合规风险管理体系建设，加强项目后期管理，落实各项风险控制措施。目前公司经营正常，报告期内所有信托计划（项目）均正常存续，到期项目均按时完成信托财产的兑付（分配）工作。

5、报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1 自营资产

5.1.1 会计师事务所审计结论

浙江万邦会计师事务所有限公司出具了标准无保留审计意见。

5.1.2 资产负债表

资产负债表

编制单位：杭州工商信托股份有限公司　　2008 年 12 月 31 日　　会商银 01 表　单位：元

资 产	年末数	年初数	负债和所有者权益（或股东权益）	年末数	年初数
资产：			负债：		
现金及存放中央银行款项			向中央银行借款		
存放同业款项	253,049,078.94	235,179,034.13	同业及其他金融机构存放款项		
贵金属			拆入资金		
拆出资金		405,000.00	交易性金融负债		
交易性金融资产	1,912,784.94	42,893,397.10	衍生金融负债		
衍生金融资产			卖出回购金融资产款	3,387,188.15	9,830,624.28
买入返售金融资产		1,350,000.00	吸收存款		
应收利息			应付职工薪酬	6,586,653.68	9,112,422.68
发放贷款和垫款	240,316,125.06	176,876,074.55	应交税费	8,893,984.35	15,834,945.52
可供出售金融资产	1,968,945.40	131,957,041.79	应付利息		
持有至到期投资			预计负债		
长期股权投资	2,500,000.00	47,118,691.69	应付债券		
投资性房地产	14,561,301.35	8,010,958.97	递延所得税负债		21,029,142.16
固定资产	20,342,761.66	24,209,326.65	其他负债	592,857,544.78	731,100,813.08
无形资产	2,985,211.41	561,133.26	负债合计	611,725,370.96	786,907,947.72
递延所得税资产	2,341,673.43	1,360,407.96	所有者权益（或股东权益）：		
其他资产	591,925,149.35	733,565,012.58	实收资本（或股本）	406,080,000.00	406,080,000.00
			资本公积	704,486.68	64,802,236.11
			减：库存股		
			盈余公积	36,550,778.50	30,286,938.59
			一般风险准备	18,988,412.65	17,257,729.16
			未分配利润	57,853,982.75	98,151,227.10
			所有者权益（或股东权益）合计	520,177,660.58	616,578,130.96
资产总计	1,131,903,031.54	1,403,486,078.68	负债和所有者权益（或股东权益）总计	1,131,903,031.54	1,403,486,078.68

企业负责人：郑向炜　　财务负责人：张建芳　　制表人：吴庆元

5.1.3 利润表

资产负债表

编制单位：杭州工商信托股份有限公司　　2008 年度　　会商银 02 表　单位：元

项目	本年实际数	上年实际数
一、营业收入	144,429,107.37	201,608,145.45
利息净收入	2,865,760.34	2,001,908.36
利息收入	2,914,021.72	2,581,012.80
利息支出	48,261.38	579,104.44
手续费及佣金净收入	62,908,799.76	54,529,290.51
手续费及佣金收入	62,908,799.76	54,597,525.79
手续费及佣金支出		68,235.28
投资收益（损失以"-"号填列）	53,870,987.84	117,773,606.51
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
公允价值变动收益（损失以"-"号填列）	-2,236,884.52	2,167,508.90
汇兑收益（损失以"-"号填列）		
其他业务收入	27,020,443.95	25,135,831.17
二、营业支出	58,063,388.75	40,183,146.94
营业税金及附加	16,886,668.13	18,326,001.89
业务及管理费	32,829,774.40	22,902,644.39
资产减值损失	6,111,093.36	-1,897,598.72
其他业务成本	2,235,852.86	852,099.38
三、营业利润（亏损以"-"号填列）	86,365,718.62	161,424,998.51
加：营业外收入		3,000.00
减：营业外支出	457,332.06	410,817.71
四、利润总额（亏损总额以"-"号填列）	85,908,386.56	161,017,180.80
减：所得税费用	23,269,987.51	46,705,843.59
五、净利润（净亏损以"-"号填列）	62,638,399.05	114,311,337.21
六、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

企业负责人：郑向炜　　财务负责人：张建芳　　制表人：吴庆元

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

编制单位：杭州工商信托股份有限公司　　单位：元

信托资产	年初数	期末数	信托负债和信托权益	年初数	期末数
信托资产：			信托负债：		
货币资金	60,904,260.09	116,262,521.94	应付受托人报酬	0.00	0.00
拆出资金			应付托管费		
应收款项	14,553.86	303.80	应付受益人收益	0.00	0.00
买入返售资产	50,000,000.00	0.00	其他应付款	40,238,307.30	22,854,188.57
买入信贷资产	28,000,000.00	223,830,000.00	应交税金	0.00	0.00
短期投资	325,781,574.72	354,829,912.00	卖出回购资产款	9,150,863.37	0.00
长期债权投资			其他负债		
长期股权投资	1,082,715,132.30	1,155,343,733.10			
客户贷款	2,578,520,821.29	2,490,030,000.00	信托负债合计	49,389,170.67	22,854,188.57
应收融资租赁款	33,901,476.65	13,462,186.61	信托权益：		
固定资产			实收信托	4,064,547,069.30	4,285,262,733.10
无形资产			资本公积		
长期待摊费用			未分配利润	45,901,578.94	45,641,735.78
其他资产			信托权益合计	4,110,448,648.24	4,330,904,468.88
信托资产总计	4,159,837,818.91	4,353,758,657.45	信托负债及信托权益合计	4,159,837,818.91	4,353,758,657.45

企业负责人：郑向炜　　财务负责人：张建芳　　制表人：陈俏敏

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

信托项目利润及利润分配表（汇总表）

编制单位：杭州工商信托股份有限公司　　2008 年 12 月　　单位：元

项目	上年累计数	本年累计数
一、营业收入	397,964,571.03	458,729,814.20
利息收入	243,597,258.77	344,895,420.49
投资收益	147,990,204.92	105,888,646.99
租赁收入	5,808,965.34	1,662,695.61
其他收入	568,142.00	6,283,051.11
二、营业费用	52,421,695.60	64,364,367.27
三、营业税金及附加	2,109,529.65	7,134,978.25
四、扣除资产损失前的信托利润	343,433,345.78	387,230,468.68
减：资产减值损失		
五、扣除资产损失后的信托利润	343,433,345.78	387,230,468.68
加：期初未分配信托利润	29,341,616.55	45,901,578.94
六、可供分配的信托利润	372,774,962.33	433,132,047.62
减：本期已分配信托利润	326,873,383.39	387,490,311.84
七、期末未分配利润	45,901,578.94	45,641,735.78

企业负责人：郑向炜　财务负责人：张建芳　制表人：陈俏敏

6、会计报表附注

6.1 简要说明报告年度会计报表编制基准、会计政策、会计估计和核算方法发生的变化。

本公司于 2008 年 1 月 1 日首次执行财政部 2006 年 2 月颁布的《企业会计准则-基本准则》和 38 项具体会计准则（以下简称"新会计准则"），并自该日起按照新会计准则的规定确认、计量和报告本公司的交易或事项。对于因首次执行新会计准则而发生的会计政策变更，本公司已按照《企业会计准则第 38 号——首次执行企业会计准则》及其应用指南和《企业会计准则解释第 1 号》的规定对 2007 年度财务报表进行了重述，并于 2008 年年初运用新会计政策进行了追溯调整。

6.2 或有事项说明

无。

6.3 重要资产转让及其出售的说明

无。

6.4 会计报表中重要项目的明细资料

6.4.1 披露自营资产经营情况

6.4.1.1 按资产风险分类的结果披露资产的期初数、期末数

表 6.4.1.1　　单位：人民币万元

风险分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	资产合计	不良资产合计	不良资产率（%）
期初数	59606	0	320	663	0	60589	983	1.62
期末数	54259	0	135	135	450	54979	720	1.31

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

6.4.1.2 资产损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数；

表 6.4.1.2　　单位：人民币万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
一般准备	402	0	140	0	262
资产减值准备	544	135	101	0	578

6.4.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、长期股权投资等投资的期初数、期末数。

表 6.4.1.3　　单位：人民币万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资
期初数	17082	0	403	4712
期末数	197	191	0	250

6.4.1.4 前三名的自营长期股权投资的企业名称、占被投资企业权益的比例及投资收益情况等。

表 6.4.1.4　　单位：人民币万元

企业名称	占被投资企业权益的比例	主要经营活动	投资收益（万元）
杭州迪佛通信股份有限公司	4.48%	通信设备及配件、电子和通信测量仪器、报警器的制造、销售，电话信息服务，交换机设计安装，数据通信服务等	0

6.4.1.5 前三名的自营贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况等。

表 6.4.1.5

企业名称	占贷款总额的比例	还款情况
1. 海宁绿城新湖房产公司	97.37%	正常贷款，未到期
2. 杭州市物资再生利用总公司	2.63%	已逾期，按计划清收

6.4.1.6 代理业务（委托业务）的期初数、期末数

表 6.4.1.6　　单位：人民币万元

代理业务	期初数	期末数
合计（万元）	71011	58211

6.4.1.7 公司当年的收入结构

表 6.4.1.7　　单位：人民币万元

收入结构	金额（万元）
信托业务收入	8206
股权投资收入	24
利息类收入	287
证券投资收入	3738
租赁业务收入	327
其他收入	1861
收入合计	14443

6.4.2 披露信托资产管理情况

6.4.2.1 信托资产的期初数、期末数

表 6.4.2.1　　单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
合计（万元）	415982	435376

6.4.2.2 本年度已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目数量、合计金额、加权平均实际收益率。

表 6.4.2.2　　单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额（万元）	加权平均实际收益率
集合类	6	112756	7.74
单一类	45	403647	7.84
财产管理类	0	0	0.00

注：加权平均实际收益率=《信托项目 1 的实际收益率×信托项目 1 的资产总计+信托项目 2 的实际收益率×信托项目 2 的资产总计+…信托项目 n 的实际收益率×信托项目 n 的资产总计》/《信托项目 1 的资产总计+信托项目 2 的资产总计+…信托项目 n 的资产总计》×100%

6.4.2.3 本年度新增的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目数量、合计金额。

表 6.4.2.3　　单位：人民币万元

新增信托项目	项目个数	合计金额（万元）
集合类	7	120015
单一类	23	418580
财产管理类	0	0

6.4.2.4 本公司履行受托人义务情况及因公司自身责任而导致的信托资产损失情况（合计金额、原因等）。

无。

6.5 关联方关系及其交易的披露

6.5.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策等。

表 6.5.1　　单位：人民币万元

	关联交易方数量	关联交易金额（万元）	定价政策
合计	1	10013	市场公允价格

6.5.2 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法人代表、注册地址、注册资本及主营业务等。

表 6.5.2　　单位：人民币万元

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
母公司	杭州市投资控股有限公司	郑向炜	杭州	70000	国有资产经营等

6.5.3 本公司与关联方的重大交易事项

6.5.3.1 固有财产与关联方：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数。

表 6.5.3.1　　单位：人民币万元

表 6.5.3.1（1）　　单位：人民币万元

固有财产与关联方关联交易											
贷款			投资			租赁			担保		
期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

表 6.5.3.1（2）　　单位：人民币万元

固有财产与关联方关联交易								
应收账款			其他			合计		
期初	发生额	期末	期初	发生额	期末	期初	发生额	期末
0	0	0	0	10013	0	0	10013	0

6.5.3.2 信托资产与关联方：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本期发生汇总额、期末汇总数。

表 6.5.3.2　　单位：人民币万元

信托资产与关联方关联交易																							
贷款			贷款			贷款			贷款			贷款			贷款			贷款		
期初	期初	期初	期初	期初	期初	期初	期初	期初	期初	期初	期初	期初	期初	期初	期初	期初	期初	期初	期初	期初
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6.5.3.3 固有财产与信托财产之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数。

表 6.5.3.3　　单位：人民币万元

固有财产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	10823	2043	5722

6.5.3.4 信托资产与信托财产之间的交易金额期初汇总数、本期发生额汇总数、期末汇总数。

表 6.5.3.4　　单位：人民币万元

信托资产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生数	期末数
合计	2045	0	0

6.5.4 逐笔披露关联方逾期未偿还本公司资金的详细情况以及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况。

无。

6.6 会计制度的披露

固有业务（自营业务）：本公司执行《企业会计准则-基本准则》《财政部令第 33 号）和 38 项具体会计准则（财会〔2006〕3 号）及其后续规定。

信托业务：本公司执行《信托业务会计核算办法》（2005 年版）。

7、财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

1、本年度实现利润总额 8591 万元，所得税费用 2327 万元（其中当期所得税 2391 万元、递延所得税-64 万元），净利润 6264 万元，年初未分配利润 9815 万元，年未未分配利润 5785 万元。

2、按 10%提取法定公积金 626 万元。

3、按 5%提取信托赔偿准备金 313 万元。

4、按风险资产余额的 1%计提一般风险准备金-140 万元。

5、分配普通股股利 9494 万元。

6、年末可供分配的利润为 5785 万元。

7.2 主要财务指标

表 7.2

指标名称	指标值
资本利润率	11.09%
信托报酬率	1.64%
人均净利润	111.03 万元

注：资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%

信托报酬率=信托业务收入/实收信托平均余额×100%

人均净利润=净利润/年平均人数

平均值采取年初及各季末余额移动算术平均法。

公式为：a（平均）=（a0/2+a1+a2+a3+a4/2）/4

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

1、截止 2007 年 12 月 31 日，本公司对杭州信达房地产开发有限公司的原始投资成本为 9,500,000.00 元，对其长期股权投资的账面余额为 44,216,979.99 元。本年度根据银监发〔2007〕18 号中国银监会《关于实施《信托公司管理办法》和《信托公司集合资金信托计划管理办法》有关具体事项的通知》，本公司对子公司杭州信达房地产开发有限公司进行了清算，经清算杭州信达房地产开发有限公司净资产为 46,799,909.36 元。根据 2008 年 4 月 17 日杭州信达房地产开发有限公司关于清算财产分配的股东会决议，本公司按出资比例 95%获得该公司分配的净资产 44,459,913.89 元。其中：现金为 46,360,258.62 元，债权及债务分别为 447,314.36 元及 2,347,659.08 元。

本公司 07 年度根据股东会决议，已对 2007 年度净利润进行利润分配，并于本年 7 月支付股利，故本公司对杭州信达房地产开发有限公司的长期股权投资期初数未按新准则进行追溯调整。

2、本公司 2007 年度通过公开挂牌形式转让了所持杭州通达创业投资有限公司 30%的股权（原始出资额为 300 万元），转让价 358.90 万元，已于 2007 年 12 月 26 日办妥股权转让相关手续。由于本次转让清算因故尚未完成，故至今尚未确认股权转让收益。

3、根据本公司第四届董事会第十六次会议决议第 1 号及 2008 年 11 月 30 日公司经营管理层会议"关于基金公司处置事宜"的决议，本公司核销了对华时基金公司（筹）坏账共计 5,770,013.30 元。

4、2006 年 5 月，本公司向浙江华辰投资发展有限公司（以下简称华辰公司）以 330 万元的价格转让浙江英特集团股份有限公司 2062500 股法人股股权（占其股本总额的 1.79%），但因故一直未办妥相关产权变更手续。2006 年 9 月，因浙江英特集团股份有限公司股权分置改革，由华辰公司代支付了这部分股权的股改对价（217501 股）305,537.03 元。截止 2008 年 12 月 31 日，上述股权转让仍未办妥相关股权变更手续。

5、2008 年 4 月经中国银行业监督管理委员会银监复〔2008〕156 号"关于杭州工商信托股份有限公司股权变更的批复"批准，摩根士丹利国际控股公司（美国）受让杭州市投资控股有限公司、杭州市财开投资集团公司及杭州市工业资产经营公司持有的本公司 19.90%的股权。

8、特别事项简要揭示

8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因。

2008 年，公司引进国际战略投资者，摩根士丹利以受让股权方式入股公司。受让后，公司前五名股东分别为：杭州市投资控股有限公司，持股比例为 52.992%；摩根士丹利国际控股公司，持股比例为 19.9%；浙江新安化工集团股份有限公司，持股比例为 6.2625%；杭州市财开投资集团公司，持股比例为 5.0%；浙江大学，持股比例为 4.434375%。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因。

经 2008 年第一次临时股东大会选举，产生公司第五届董事会和第五届监事会（详见本年报 3.1.2 及 3.1.3）。董事会成员为郑向炜、徐云鹤、丁建萍、Carlos Alfonso、Oyarbide Seco、杨凯、胡杭莉、Andrew Gordon Williamson、秦永忠、孙树义，其中 Andrew Gordon Williamson、秦永忠、孙树义为独立董事。王伟、刘翌与职工监事马晓涛组成监事会。

经第五届董事会研究讨论，聘任杨凯先生为公司首席执行官、丁建萍先生为总裁、钱骏先生为市场及发展总监、张建芳女士为财务总监、周宇先生为运营总监、张锐先生为行政总监、汪勇先生为投资运营总监。

上述董事、高级管理人员的任职资格已经监管机构核准。

8.3 公司的重大诉讼事项。

无。

8.4 对会计师事务所出具的有保留意见、否定意见或无法表示意见的审计报告的，公司董事会应就所涉及事项做出说明。

无。

8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况。

无。

8.6 银监会及其派出机构对公司检查后提出整改意见的，应简单说明整改情况。

报告期内，浙江银监局下发了对公司 2007 年度的监管意见（浙银监发〔2008〕51 号），评价公司在 2007 年度，根据新两规要求，清理实业投资，加强对存续信托业务风险控制，积极探索业务转型，并进一步梳理完善各项内控制度和业务操作流程，推进合规机制建设，盈利情况、资产质量和流动性状况良好，经营总体正常等，并对公司提出了进一步完善公司治理结构、进一步完善风险管理制度、切实加强对存续信托业务的风险管理及深入贯彻新两规等四条监管意见。

根据监管意见，公司逐条进行了积极的落实并提交了《关于 2007 年度监管意见落实情况的报告》。公司在年内引进国际战略投资者摩根士丹利后，根据《信托公司治理指引》完善了公司法人治理结构，并设立了信托委员会、合规与风险管理委员会等专业委员会。同时，公司根据监管意见，在推行全面风险管理以及加强对存续信托业务的风险管理，进一步提高管理水平等方面做了大量工作，相应改进措施也已逐步落实到位。公司将进一步从制度、流程、企业经营行为、员工行为等不同层面上加强内部控制和管理，完善内控制度，并不断加强公司的合规机制建设，建立符合未来业务发展的有效的风险管理机制。

8.7 本年