杭州工商信托股份有限公司2013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、张家仁先生认为本年度报告内容是真实、准确、完整的。

1.3公司总裁丁建萍先生、主管会计工作负责人康波女士及会计主管人员吴庆元先生声明：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：虞利明

2.1.3注册地址：浙江省杭州市江干区迪凯国际中心41层

2.1.4邮政编码：310016

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/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：《金融时报》、《证券时报》

2.1.9公司年度报告备置地点：浙江省杭州市江干区迪凯国际中心41层

2.1.10公司聘请的会计师事务所名称：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

住所：上海市延安东路222号外滩中心30楼

2.1.11公司聘请的律师事务所名称：浙江天册律师事务所

住所：浙江省杭州市杭大路1号黄龙世纪广场A座11楼

2.2组织结构

图2.2

3、公司治理结构

3.1股东

公司前三位股东情况：

表3.1

股东名称	出资比例(%)	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务及主要财务情况
杭州市金融投资集团有限公司	57.992	虞利明	人民币50亿元	杭州市上城区庆春路155号中财发展大厦12楼	市政府授权范围内的国有资产经营，市政府及有关部门委托经营的资产。2013年末净资产 54.08亿元，净利润4.75 亿元（体现未审计）。
摩根士丹利国际控股公司	19.9	Harvey B. Mogenson	授权资本：普通股A 已授权1,000股 每股面额 0.01美元 共10美元；普通股B 已授权11,000股 每股面额0.01美元 共110美元；特别股 已授权15,000股 每股面额 0.01美元 共150美元；A类要权可赎回特别股已授权10,000股 每股面额0.01美元 共100美元	c/o The Corporation Trust Company Corporation Trust Center 1209 Orange Street Wilmington, DE 19801 U.S.A.	摩根士丹利国际控股公司为控股公司，系摩根士丹利美国境外子公司之主要股东；摩根士丹利是摩根士丹利国际控股公司的母公司。摩根士丹利是一家国际性金融服务公司，业务范围涵盖投资银行、证券、投资管理以及财富管理。 摩根士丹利国际控股公司财务信息： 2013年12月31日： 总资产376 亿美元；总负债69.3 亿美元；净利润18.3 亿美元。
浙江新安化工集团股份有限公司	6.2625	王伟	人民币679,184,633元	浙江省建德市新安江镇	化工原料及产品、化工机械、农药、化肥、包装物的制造和经营。 2013年末净资产47.7亿元，净利润4.37亿元。

3.2董事

表3.2-1（董事长、董事）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例(%)	简要履历
虞利明	董事长	男	47	2011.9	杭州市金融投资集团有限公司	57.992	曾任交通银行杭州分行党委委员、副行长，杭州市投资控股有限公司董事长、总经理，现任杭州市金融投资集团有限公司副董事长、总经理。
徐云鹤	董事	男	50	2011.9	杭州市金融投资集团有限公司	57.992	曾任杭州市投资控股有限公司投资发展部经理、董事、副总经理，现任杭州市金融投资集团有限公司副总经理。
丁建萍	董事	男	48	2011.9	杭州市金融投资集团有限公司	57.992	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、杭州工商信托股份有限公司执行总经理，现任杭州工商信托股份有限公司总裁、杭州市金融投资集团有限公司副总经理。
郑齐定	董事	男	41	2013.8	杭州市金融投资集团有限公司	57.992	曾任杭州市投资控股有限公司投资发展部项目经理、经理，现任杭州市金融投资集团有限公司金融投资事业部部长。
Carlos Alfonso, Oyarbide Seco	董事	男	55	2011.9	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，现任摩根士丹利董事总经理兼中国区首席运营官。
陈涛	董事	男	38	2013.7	摩根士丹利国际控股公司	19.9	曾任花旗银行中国区风险管理部经理、副总裁及中国区商业银行业务授信审批部主管，富登金融控股中国中小企业业务风险管理部副总裁，法国兴业银行《中国》府限公司高级副总裁，现任杭州工商信托股份有限公司市场及发展总监。

表3.2-2（独立董事）

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例(%)	简要履历
Andrew Gordon Williamson	无	男	55	2011.9	杭州市金融投资集团有限公司 摩根士丹利国际控股公司	57.992 19.9	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目聘顾问。
秦永忠	中信国安集团公司董事、常务副总经理	男	56	2011.9	杭州市金融投资集团有限公司 摩根士丹利国际控股公司	57.992 19.9	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。
张家仁	中国石油化工集团公司原党组成员、副总经理	男	69	2011.9	杭州市金融投资集团有限公司 摩根士丹利国际控股公司	57.992 19.9	曾任镇海石油化工总厂厂长、镇海炼油化工股份有限公司董事长、中国石油化工集团公司党组成员、副总经理、中国石油化工股份有限公司董事、高级副总裁兼财务总监、中国石化财务有限责任公司董事长、中国石油化工集团公司高级顾问。

3.3监事

表3.3（监事会成员）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	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	63	2011.9	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。
黄敬培	监事	男	55	2013.6	杭州市金融投资集团有限公司	57.992	曾任浙江省农机公司办公室主任、浙江省农机流通协会秘书长、浙江省通力达贸易公司总经理、浙江广信会计师事务所主任、杭州汇能生物技术公司总会计师、杭州市投资控股有限公司财务总监、总经理助理、资产管理部经理，现任杭州市金融投资集团有限公司审计法务部部长
包晓红	监事	女	46	2013.12	职工监事	------	曾先后供职于中国工商银行杭州市分行营业部会计科、杭州工商信托股份有限公司计划财务部、稽核部，现任杭州工商信托股份有限公司稽核部负责人。

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(年)	学历	专业
丁建萍	总裁	男	48	2011.9	21	硕士	国际政治
陈涛	市场及发展总监	男	38	2011.9	16	本科	国际贸易
张锐	行政总监	男	52	2011.9	33	本科	经济管理
汪男	投资运营总监	男	41	2011.9	18	本科	会计学
叶大志	基金运营总监	男	40	2013.11	10	本科	数理统计
林海滨	资产管理总监	男	37	2013.11	8	硕士	工商管理
马晓涛	风险管理总监	男	44	2013.11	26	硕士	EMBA
康波	财务总监	女	49	2013.11	30	本科	经济管理

3.5公司员工

报告期内，职工人数：140人；平均年龄：33.5岁。

学历分布比率：

表3.5

学历	人数	学历分布比例(%)
博士	2	1.4
硕士	61	43.6
本科	72	51.4
专科	4	2.9
其他	1	0.7

4、经营管理

4.1经营目标、方针、战略规划

4.1.1经营目标

充分发挥和利用信托的制度与功能优势，打造优秀的资产管理团队，为客户提供持续的个性化的信托产品和金融服务，打造国内领先的、具有鲜明专业特色的信托资产管理机构。

4.1.2经营方针

坚持逐步实施以组合投资为主的信托基金的业务模式转型，发展中长期产品，从“项目主导”过渡到“产品主导”，培养具持续性为客户基础，以强大的业务创新能力和内控机制为依托，打造以投资和投资管理为主的资产管理业务体系，拓展“基金化、中长期化、投资化”的产品体系，构建核心竞争力，为客户提供综合、灵活、创新的金融服务。

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，合规经营，稳健发展。

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、组合投资管理类信托。

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

单位：万元

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	19,021	13.25	基础产业	0	0
贷款及应收款	25,120	17.50	房地产业	10,000	6.96
交易性金融资产投资	0	0	证券市场	249	0.17
可供出售金融资产投资	78,813	54.89	实业	250	0.18
持有至到期投资	0	0	金融机构	19,021	13.25
长期股权投资	3,250	2.26	其他	114,064	79.44
其他	17,380	12.10			
资产总计	143,584	100	资产总计	143,584	100

信托资产运用与分布表　　表4.2.2-2

单位：万元

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	33,387	1.48	基础产业	205,647	9.09
贷款	434,920	19.22	房地产	1,707,300	75.44
交易性金融资产投资	0	0	证券市场	0	0
可供出售金融资产投资	0	0	实业	60,870	2.69
持有至到期投资	0	0	金融机构	0	0
长期股权投资	424,450	18.75	其他	289,443	12.78
其他	1,370,503	60.55			
信托资产总计	2,263,260	100.00	信托资产总计	2,263,260	100.00

4.3市场分析

4.3.1有利因素

2013年可谓金融业变革之年。十八届三中全会已吹响新一轮全面改革的号角，加快推进的市场化改革、持续推动的经济转型升级，意味着丰富的投融资机会，而日渐积聚的民众财富则蕴藏着巨大的资产管理需求。信托公司的业务创新空间增大，业务环境更趋市场化，这有利于信托公司更加注重主动管理能力，优化业务结构，推进向专业资产管理机构的全面转型。

本公司治理结构完善，内控机制健全，业务战略规划清晰，拥有一支经验丰富、专业敬业、合规意识强烈的经营管理团队，2013年，公司深化业务转型，推进“产品化”战略实施，加强基金化产品的精细化管理，调整充实高管团队，初步组建跨部门运作的财富俱乐部，初步构建“大运营”平台，进一步理顺公司的业务流程，完善公司内控机制，公司历年来稳健经营、开拓创新，市场形象良好。

4.3.2不利因素

信托公司成为真正的资产管理机构的业务转型、客户结构优化和专业团队建设尚未完成，自主管理能力与金融服务水平仍有待提升。自2012年资管业务放开以来，信托公司面临多方面的竞争，其他机构对于信托公司相当部分融资性资产管理业务的替代效应已在显现；资产管理行业竞争日趋激烈，信托行业原有的基于严格分业监管下的制度红利正趋于弱化。与此同时，信托业经过多年的高速发展后，风险有所暴露，行业监管趋严，信托公司面临经营环境变化和经营模式转型的挑战。

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、后台操作独立、运行顺畅，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，并能组织落实公司的合规风险评估，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，公司内部监督分为日常监督和专项监督，合规与风险管理部和稽核部职能分离、职责分明、协同合作，成为公司合规风险的前后道防线，帮助公司降低和规避各类风险，通过后续纠正和改进达到合规和降低风险的目的。

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，公司进一步提高对交易对手和项目的选择标准，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清算（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

德勤华永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（母公司）

资产负债表

2013年12月31日　　会01表

编制单位：杭州工商信托股份有限公司　　单位：万元

资　产	期末余额	年初余额	负债和股东权益（或股东权益）	期末余额	年初余额
资 产：			负 债：		
现金及存放中央银行款项	1	1	向中央银行借款	0	0
存放同业款项	19,021	35,992	同业及其他金融机构存放款项	0	0
贵金属	0	0	拆入资产	0	0
拆出资金	0	0	交易性金融负债	0	0
交易性金融资产	0	0	衍生金融负债	0	0
衍生金融资产	0	0	卖出回购金融资产款	0	0
买入返售金融资产	0	0	吸收存款	0	0
应收利息	35	22	应付职工薪酬	1,432	2,267
发放贷款和垫款	25,120	35,094	应交税费	7,925	7,959
可供出售金融资产	78,813	27,848	应付利息	0	0
持有至到期投资	0	0	预计负债	0	0
长期股权投资	3,250	3,250	应付债券	0	0
投资性房地产	1,688	1,787	递延所得税负债	0	0
固定资产	681	828	其他负债	13,320	7,244
无形资产	276	213	负债合计	22,677	17,470
递延所得税资产	1,790	863	股东权益：		0
其他资产	12,909	9,065	股本	50,000	50,000
			资本公积	1,581	904
			减：库存股	0	0
			盈余公积	13,865	10,491
			一般风险准备	8,786	6,158
			未分配利润	46,675	29,940
			股东权益	120,907	97,493
资产总计	143,584	114,963	负债和股东权益总计	143,584	114,963

企业负责人：虞利明　　财务负责人：康波　　制表：吴庆元

资产负债表（合并报表）

资产负债表

2013年12月31日　　会01表

编制单位：杭州工商信托股份有限公司　　单位：万元

资　产	期末余额	年初余额	负债和股东权益（或股东权益）	期末余额	年初余额
资 产：			负 债：		
现金及存放中央银行款项	1	1	向中央银行借款	0	0
存放同业款项	19,218	36,387	同业及其他金融机构存放款项	0	0
贵金属	0	0	拆入资产	0	0
拆出资金	0	0	交易性金融负债	0	0
交易性金融资产	0	0	衍生金融负债	0	0
衍生金融资产	0	0	卖出回购金融资产款	0	0
买入返售金融资产	0	0	吸收存款	0	0
应收利息	35	22	应付职工薪酬	1,485	2,267
发放贷款和垫款	25,120	35,094	应交税费	7,998	8,043
可供出售金融资产	79,218	29,396	应付利息	0	0
持有至到期投资	0	0	预计负债	0	0
长期股权投资	2,750	1,250	应付债券	0	0
投资性房地产	1,688	1,787	递延所得税负债	1	12
固定资产	683	831	其他负债	13,321	7,298
无形资产	279	217	负债合计	22,805	17,620
递延所得税资产	1,790	863	股东权益：		0
其他资产	13,304	9,472	股本	50,000	50,000
			资本公积	1,585	940
			减：库存股	0	0
			盈余公积	13,865	10,510
			一般风险准备	8,786	6,158
			未分配利润	47,045	30,092
			股东权益	121,281	97,700
资产总计	144,086	115,320	负债和股东权益总计	144,086	115,320

企业负责人：虞利明　　财务负责人：康波　　制表：吴庆元

5.1.3利润表（母公司）

利 润 表

2013年度　　会02表

编制单位：杭州工商信托股份有限公司　　单位：万元

项目	本期累计金额	上期累计金额
一、营业收入	68,556	51,679
利息净收入	2,373	1,618
利息收入	2,373	1,618
利息支出	0	0
手续费及佣金净收入	46,331	33,858
手续费及佣金收入	46,331	33,858
手续费及佣金支出	0	0
投资收益（损失以“-”号填列）	5,636	5,264
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	0	0
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	0	0
汇兑收益（损失以“-”号填列）	0	0
其他业务收入	14,216	10,939
二、营业支出	23,352	19,540
营业税金及附加	3,779	3,002
业务及管理费	19,133	14,748
资产减值损失	0	0
其他业务成本	440	1,790
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	45,204	32,139
加：营业外收入	11	3
减：营业外支出	83	55
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	45,132	32,087
减：所得税费用	11,395	8,081
五、净利润（净亏损以“-”填列）	33,737	24,006
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.67	0.48
（二）稀释每股收益	0.67	0.48

企业负责人：虞利明　　财务负责人：康波　　制表：吴庆元

润表（合并报表）

利 润 表

2013年度　　会02表

编制单位：杭州工商信托股份有限公司　　单位：万元

项目	本期累计金额	上期累计金额
一、营业收入	69,063	52,175
利息净收入	2,377	1,618
利息收入	2,377	1,618
利息支出	0	0
手续费及佣金净收入	46,680	34,207
手续费及佣金收入	46,680	34,207
手续费及佣金支出	0	0
投资收益（损失以“-”号填列）	5,780	5,411
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	0	0
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	0	0
汇兑收益（损失以“-”号填列）	0	0
其他业务收入	14,226	10,939
二、营业支出	23,592	19,786
营业税金及附加	3,800	3,030
业务及管理费	19,352	14,966
资产减值损失	0	0
其他业务成本	440	1,790
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	45,471	32,389
加：营业外收入	11	3
减：营业外支出	83	55
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	45,399	32,337
减：所得税费用	11,463	8,145
五、净利润（净亏损以“-”填列）	33,936	24,192
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.68	0.48
（二）稀释每股收益	0.68	0.48

企业负责人：虞利明　　财务负责人：康波　　制表：吴庆元

5.1.4股东权益变动表（母公司）

股东权益变动表

2013年12月31日止年度

	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	股东权益
	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元
一、2012年12月31日	50,000	904	10,491	1,103	5,055	29,940	97,493
二、2013年1月1日余额	50,000	904	10,491	1,103	5,055	29,940	97,493
三、本年增减变动金额		677	3374	941	1687	16,735	23,414
（一）净利润						33,737	33,737
（二）其他综合收益		677					677
1、可供出售金融资产公允价值变动净额		677					667
（一）和（二）小计		677				33,737	34,414
（三）股东投入和减少资本							
（四）利润分配							
1、提取盈余公积			3374			(3,374)	
2、提取一般风险准备				941		(941)	
3、提取信托赔偿准备					1687	(1,687)	
4、对股东的分配						(11,000)	(11,000)
（五）股东权益内部结转							
四、2013年12月31日余额	50,000	1,581	13,865	2,044	6,742	46,675	120,907

股东权益变动表－续

2012年12月31日止年度

	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润	股东权益
	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元
一、2011年12月31日	50,000	796	8,091	693	3,855	20,644	84,079
二、2012年1月1日余额	50,000	796	8,091	693	3,855	20,644	84,079
三、本年增减变动金额	0	108	2,400	410	1200	9,296	13,414
（一）净利润						24,006	24,006
（二）其他综合收益		108					108
1、可供出售金融资产公允价值变动净额		108					108
（一）和（二）小计		108				24,006	24,114
（三）股东投入和减少资本							
（四）利润分配							
1、提取盈余公积			2,400			(2,400)	
2、提取一般风险准备				410		(410)	
3、提取信托赔偿准备					1200	(1200)	
4、对股东的分配						(10,700)	(10,700)
（五）股东权益内部结转							
四、2012年12月31日余额	50,000	904	10,491	1103	5055	29,940	97,493

企业负责人：虞利明　　财务负责人：康波　　制表：吴庆元

股东权益变动表（合并报表）

股东权益变动表

2013年12月31日止年度

	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润		
	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元		人民币万元
一、2012年12月31日	50,000	940	10,510	1103	5055	30,092		97,700
二、2013年1月1日余额	50,000	940	10,510	1103	5055	30,092		97,700
三、本年增减变动金额	0	645	3,355	941	1,687	16,953		23,581
（一）净利润						33,936		33,936
（二）其他综合收益		645						645
1、可供出售金融资产公允价值变动净额		645						645
（一）和（二）小计		645				33,936		34,581
（三）股东投入和减少资本								
（四）利润分配								
1、提取盈余公积			3,355			(3,355)		
2、提取一般风险准备				941		(941)		
3、提取信托赔偿准备					1,687	(1,687)		
4、对股东的分配						(11,000)		(11,000)
（五）股东权益内部结转								
四、2013年12月31日余额	50,000	1,585	13,865	2,044	6,742	47,045		121,281

股东权益变动表－续

2012年12月31日止年度

	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	信托赔偿准备	未分配利润		
	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元		人民币万元
一、2011年12月31日	50,000	814	8,091	693	3,855	20,629		84,082
二、2012年1月1日余额	50,000	814	8,091	693	3,855	20,629		84,082
三、本年增减变动金额	0	126	2,419	410	1200	9,463		13,618
（一）净利润						24,192		24,192
（二）其他综合收益		126						126
1、可供出售金融资产公允价值变动净额		126						126
（一）和（二）小计		126				24,192		24318
（三）股东投入和减少资本								
（四）利润分配								
1、提取盈余公积			2,419			(2,419)		
2、提取一般风险准备				410		(410)		
3、提取信托赔偿准备					1200	(1200)		
4、对股东的分配						(10,700)		(10,700)
（五）股东权益内部结转								
四、2012年12月31日余额	50,000	940	10,510	1103	5055	30,092		97,700

企业负责人：虞利明　　财务负责人：康波　　制表：吴庆元

5.2信托资产

5.2.1信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债表（汇总表）

编制单位：杭州工商信托股份有限公司　　单位：万元

信托资产	期初数	期末数	信托负债和信托权益	期初数	期末数
信托资产：			信托负债：		
货币资金	48,373	33,387	交易性金融负债	0	0
拆出资金	0	0	衍生金融负债	0	0
存出保证金	0	0	应付受托人报酬	9,807	20,611
交易性金融资产	5,000	0	应付托管费	0	0
衍生金融资产	0	0	应付受益人收益	2,814	0
买入返售金融资产	0	0	应交税费	0	0
应收款项	0	11,850	应付销售服务费	0	0
发放贷款	452,146	434,920	其他应付款项	180	551
可供出售金融资产	0	0	其他负债	0	249
持有至到期投资	0	0	信托负债合计	12,801	21,411
长期应收款	0	0		0	0
长期股权投资	98,840	424,450	信托权益：	0	0
投资性房地产	0	0	实收信托	1,432,655	2,222,251
固定资产	0	0	资本公积	0	0
无形资产	0	0	外币报表折算差额	0	0
长期待摊费用	0	0	未分配利润	38,238	19,598
其他资产	879,335	1,358,653	信托权益合计	1,470,893	2,241,849
信托资产总计	1,483,694	2,263,260	信托负债和信托权益总计	1,483,694	2,263,260

企业负责人：康利明　　财务负责人：康波　　制表：寿佳

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　　单位：万元

项目	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	212,828	200,020
利息收入	68,746	45,956
投资收益	22,017	61,325
公允价值变动收益	0	0
财务顾问收入	6,538	1,478
租赁收入	0	0
汇兑损益	0	0
其他收入	115,527	91,261
二、支出	54,032	37,844
营业税金及附加	545	98
受托人报酬	51,855	36,708
保管费	0	0
投资管理费	0	0
销售服务费	89	84）
交易费用	0	0
资产减值损失	0	0
其他费用	1,543	1,082
三、信托净利润	158,796	162,176
四、其他综合收益	0	0
五、综合收益	158,796	162,176
加：期初未分配信托利润	38,238	15,728
六、可供分配的信托利润	197,034	177,904
减：本期已分配信托利润	177,434	139,666
七、期末未分配信托利润	19,600	38,238

企业负责人：虞利明　　财务负责人：康波　　制表：寿佳

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。

无。

6.2或有事项说明

截至报告日，本公司不存在需要披露的重大或有事项。

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按露自营资产经营情况

6.4.1.1按信用风险五级分类结果披露信用风险资产的期初数、期末数。

表6.4.1.1

信用风险资产五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良合计	不良率(%)
期初数	52,964	0	0	0	450	53,414	450	0.84
期末数	40,785	0	0	0	0	40,785	0	0.00

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

6.4.1.2各项资产减值损失准备的期初、本期计提、本期转回、本期核销、期末数：贷款的一般准备、专项准备和其他资产减值准备应分别披露。

表6.4.1.2

单位：万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期核销	期末数
贷款损失准备	0	0	0	0	0
一般准备	0	0	0	0	0
专项准备	0	0	0	0	0
其他资产减值准备	678	0	0	583	95
可供出售金融资产减值准备	133	0	0	133	0
持有至到期投资减值准备	0	0	0	0	0
长期股权投资减值准备	0	0	0	0	0
坏账准备	450	0	0	450	0
投资性房地产减值准备	0	0	0	0	0
其他资产减值准备	95	0	0	0	95

6.4.1.3自营股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的期初数、期末数。

表6.4.1