杭州工商信托股份有限公司2015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、金雪军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：《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）

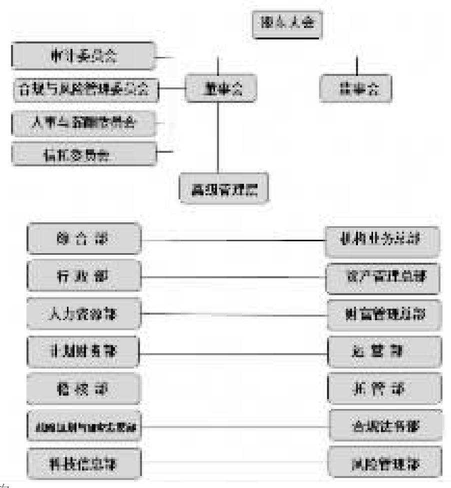
住所：上海市延安东路222号外滩中心30楼

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	张锦铭	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。2015年末净资产128.52亿元，净利润11.07亿元（未经审计）。
绿地金融投资控股集团有限公司	19.9	耿靖	人民币90亿元	上海市崇明县潘园公路1800号2号楼888室（上海泰和经济开发区）	金融资产投资，资产管理，投资管理，商务咨询与服务。2015年末净资产150.72亿元，净利润30.04亿元。
浙江新安化工集团股份有限公司	6.2625	季诚建	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。2015年末净资产43.48亿元，净利润-26681.69万元。

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	49	2014.10	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	52	2014.10	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	50	2014.10	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。
周宇	董事	男	35	2014.10	杭州市金融投资集团有限公司	57.992	曾任华信邮电咨询设计研究院高级咨询师，现任杭州市金融投资集团有限公司金融投资事业部副总经理。
Carlos Alfonso, Oyarbide Seco	董事	男	57	2014.10	摩根士丹利国际控股公司	—	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，摩根士丹利董事总经理/中国区首席运营官。
陈涛	董事	男	40	2014.10	摩根士丹利国际控股公司	—	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）有限公司高级副总裁，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	57	2014.10	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 —	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	中信国安集团公司监事会主席	男	58	2014.10	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 —	曾任中信国安总公司财务部经理，中信国安信息产业股份有限公司副总经理、董事总经理，中信国安集团公司董事、常务副总经理，现任中信国安集团公司监事会主席。
金雪军	浙江大学应用经济研究中心	男	57	2014.10	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 —	曾任浙大金融研究所所长，浙大外经贸学院副院长兼经济与金融系主任，浙大经济学院副院长兼金融系主任，金融学院院长，现任浙江大学求是特聘教授、金融学博士生导师，浙大应用经济研究中心主任，浙江省高校财政金融学专业教学指导委员会主任，浙江省国际金融学会会长，浙江省政府咨询委员，中国金融学会常务理事，国家开发银行总行特聘专家，浙江省金融研究院学术委员会主任等。

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	65	2014.10	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、浙江新安化工集团股份有限公司董事长，现任浙江新安化工集团股份有限公司党委书记、名誉董事长。
金俊	监事	男	43	2014.10	杭州市金融投资集团有限公司	57.992	曾任杭州康力食品有限公司财务科长、浙江中青审计师事务所注册会计师、浙江广厦建筑集团股份有限公司审计师、杭州市投资控股有限公司外派财务总监、财务管理部经理，杭州市金融投资集团有限公司财务管理部部长，现任杭州市金融投资集团有限公司，财务管理部/资金管理部总经理。
包晓红	监事	女	48	2014.10	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	50	2014.10	23	硕士	国际政治
陈涛	市场及发展总监	男	40	2014.10	18	本科	国际贸易
张锐	行政总监	男	54	2014.10	35	本科	经济管理
汪勇	投资运营总监	男	43	2014.10	20	本科	会计学
叶大志	基金运营总监	男	42	2014.10	12	本科	数理统计
林海滨	资产管理总监	男	39	2014.10	10	硕士	工商管理
马晓涛	风险管理总监	男	46	2014.10	28	硕士	EMBA
康波	财务总监	女	51	2014.10	32	本科	经济管理

3.5公司员工

报告期内，职工人数：165人；平均年龄：33.7岁。

学历分布比率：

表3.5

学历	人数	学历分布比例（%）
博士	2	1.2
硕士	70	42.4
本科	83	50.3
专科	7	4.2
其他	3	1.8

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“项目驱动”过渡到“产品驱动”、“客户驱动”，培养具持续性的客户基础，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、产品化”的业务体系，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

建立以账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、财产信托。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	28,633	8.54	基础产业	0	0.00
贷款及应收款	100,547	30.00	房地产业	45,000	13.42
交易性金融资产投资	3	0.00	证券市场	586	0.18
可供出售金融资产投资	150,712	44.96	实业	250	0.07
持有至到期投资	0	0.00	金融机构	68,633	20.47
长期股权投资	5,000	1.49	其他	220,756	65.86
其他	50,330	15.01			
资产总计	335,225	100	资产总计	335,225	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	79,099	2.43	基础产业	66,655	2.05
贷款	999,600	30.72	房地产	2,496,926	76.74
交易性金融资产投资	0	0.00	证券市场	0	0.00
可供出售金融资产投资	0	0.00	实业	68,300	2.10
持有至到期投资	0	0.00	金融机构	337,707	10.38
长期股权投资	569,195	17.49	其他	284,297	8.73
其他	1,605,991	49.36			
信托资产总计	3,253,885	100.00	信托资产总计	3,253,885	100.00

4.3市场分析

4.3.1有利因素

在我国经济发展进入新常态的时代背景下，经济结构调整与产业升级深入推进、金融改革深化、混业经营趋势明显，监管政策日趋完善，为信托公司业务创新与业务转型带来了新的空间和机会。同时，信托投资进一步被公众所认识与接受，民众财富增长，也使得资产管理和信托投资的市场需求巨大。

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。2015年，公司以服务受益人、支持实体经济为己任，严控风险，加强创新，积极寻找经济转型中的信托切入契机，发掘和培育新的增长点，把握发展机遇；实施增资扩股，提高资本实力；深化业务转型，提升全面管理水平，打造公司的核心竞争力。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

宏观经济增速放缓，实体经济进入结构调整的换挡期，房地产业步入转型调整期，资产管理行业的竞争日趋激烈，信托公司的制度红利趋于弱化。与此同时，信托行业规模增速放缓，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。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。

4.4内部控制概况

公司建立了完善的内部治理架构，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、后台职责明确，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，公司现行内控制度渗透到公司的各项业务过程和各个操作环节，基本覆盖所有的部门和岗位，基本形成对风险进行事前防范、事中控制、事后监督和纠正的内控机制，体现了较好的完整性、合理性和有效性，在控制金融风险方面起到了积极的作用，并根据经营管理发展需要，适时新增或修订内部控制制度。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，通过多种渠道获取各类信息。公司内部监督分为日常监督和专项监督，合规法务部、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，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，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、政策风险、法律合规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，完善合规制度体系和合规管理工作机制，以防范政策风险、法律合规风险以及其他风险。

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

2015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	0	1	向中央银行借款	0	0
存放同业款项	28,633	42,082	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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3	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	151	24	应付职工薪酬	3,343	2,830
发放贷款和垫款	100,547	35,230	应交税费	11,668	15,564
可供出售金融资产	150,712	89,920	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	5,000	3,000	应付债券	0	0
投资性房地产	1,491	1,590	递延所得税负债	0	0
固定资产	344	521	其他负债	34,167	17,103
无形资产	426	331	负债合计	49,178	35,497
递延所得税资产	4,624	3,619	股东权益：		
其他资产	43,294	26,831	股本	150,000	75,000
			资本公积	334	334
			减：库存股	0	0
			盈余公积	21,477	17,142
			其他综合收益	1,616	1,574
			一般风险准备	16,106	11,969
			未分配利润	96,514	61,633
			股东权益	286,047	167,652
资产总计	335,225	203,149	负债和股东权益总计	335,225	203,149

企业负责人：虞利明　财务负责人：康波　制表：赵红新

资产负债表(合并报表)

资产负债表

2015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	0	1	向中央银行借款	0	0
存放同业款项	30,157	42,484	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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3	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	151	24	应付职工薪酬	3,362	2,898
发放贷款和垫款	100,547	35,230	应交税费	11,688	15,620
可供出售金融资产	153,462	92,223	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	572	504	应付债券	0	0
投资性房地产	1,491	1,590	递延所得税负债	5	1
固定资产	344	521	其他负债	34167	17,103
无形资产	428	333	负债合计	49222	35,622
递延所得税资产	4,624	3,619	股东权益：		
其他资产	44,019	27,224	股本	150,000	75,000
			资本公积	334	334
			减：库存股	0	0
			盈余公积	21,477	17,142
			其他综合收益	1,632	1,576
			一般风险准备	16,106	11,969
			未分配利润	97,027	62,110
			股东权益	286,576	168,131
资产总计	335,798	203,753	负债和股东权益总计	335,798	203,753

企业负责人：虞利明　财务负责人：康波　制表：赵红新

5.1.3利润表(母公司)

利润表

2015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	88,987	92,969
利息净收入	2,134	1,415
利息收入	2,134	1,415
利息支出	0	0
手续费及佣金净收入	64,840	74,106
手续费及佣金收入	64,840	74,106
手续费及佣金支出	0	0
投资收益（损失以“-”号填列）	20,261	10,434
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）	2	0
汇兑收益（损失以“-”号填列）	0	0
其他业务收入	1,750	7,014
二、营业支出	28,208	30,870
营业税金及附加	4,883	5,175
业务及管理费	22,361	24,769
资产减值损失	0	0
其他业务成本	964	926
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	60,779	62,099
加：营业外收入	69	25
减：营业外支出	2,958	83
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	57,890	62,041
减：所得税费用	14,537	15,623
五、净利润（净亏损以“-”填列）	43,353	46,418
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.51	0.70
（二）稀释每股收益	0.51	0.70

企业负责人：虞利明　财务负责人：康波　制表：赵红新

利润表(合并报表)

利润表

2015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	89,292	93,378
利息净收入	2,139	1,416
利息收入	2,139	1,416
利息支出	0	0
手续费及佣金净收入	65,093	74,455
手续费及佣金收入	65,093	74,455
手续费及佣金支出	0	0
投资收益（损失以“-”号填列）	20,308	10,493
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）	2	0
汇兑收益（损失以“-”号填列）	0	0
其他业务收入	1,750	7,014
二、营业支出	28,484	31,158
营业税金及附加	4,897	5,194
业务及管理费	22,623	25,038
资产减值损失	0	0
其他业务成本	964	926
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	60,808	62,220
加：营业外收入	85	46
减：营业外支出	2,959	82
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	57,934	62,184
减：所得税费用	14,545	15,659
五、净利润（净亏损以“-”填列）	43,389	46,525
六、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.51	0.70
（二）稀释每股收益	0.51	0.70

企业负责人：虞利明　财务负责人：康波制表：赵红新

5.1.4股东权益变动表(母公司)

股东权益变动表

2015年12月31日止年度

	股本	资本公积	其他综合收益	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	人民币万元
一、2014年12月31日	75,000	334	1,574	17,142	2,906	9,063	61,633	167,652
二、2015年1月1日余额	75,000	334	1,574	17,142	2,906	9,063	61,633	167,652
三、本年增减变动金额	75,000		42	4,335	1,969	2,168	34,881	118,395
(一)净利润							43,353	43,353
(二)其他综合收益			42					42
1、可供出售金融资产公允价值变动净额			42					42
(一)和(二)小计			42				43,353	43,395
(三)股东投入和减少资本	75,000							75,000
(四)利润分配								
1、提取盈余公积				4,335			-4,335	
2、提取一般风险准备					1,969		-1,969	
3、提取信托赔偿准备						2,168	-2,168	
4、对股东的分配								
(五)股东权益内部结转								
四、2015年12月31日余额	150,000	334	1,616	21,477	4,875	11,231	96,514	286,047

股东权益变动表 - 续

2014年12月31日止年度

	股本	资本公积	其他综合收益	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	人民币万元
一、2013年12月31日	50,000	334	1,247	13,865	2,044	6,742	46,675	120,907
二、2014年1月1日余额	50,000	334	1,247	13,865	2,044	6,742	46,675	120,907
三、本年增减变动金额	25,000		327	3,277	862	2,321	14,958	46,745
(一)净利润							46,418	46,418
(二)其他综合收益			327					327
1、可供出售金融资产公允价值变动净额								
(一)和(二)小计			327				46,418	46,745
(三)股东投入和减少资本								
(四)利润分配								
1、提取盈余公积				4,642			-4,642	
2、提取一般风险准备					862		-862	
3、提取信托赔偿准备						2,321	-2,321	
4、对股东的分配								
(五)股东权益内部结转	25,000			-1,365			-23,635	
四、2014年12月31日余额	75,000	334	1,574	17,142	2,906	9,063	61,633	167,652

股东权益变动表(合并报表)

股东权益变动表

2015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	其他综合收益	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		人民币万元
一、2014年12月31日	75,000	334	1,576	17,142	2,906	9,063	62,110		168,131
二、2015年1月1日余额	75,000	334	1,576	17,142	2,906	9,063	62,110		168,131
三、本年增减变动金额	75,000		56	4,335	1,969	2,168	34,917		118,445
(一)净利润							43,389		43,389
(二)其他综合收益			56						56
1、可供出售金融资产公允价值变动净额			56						56
(一)和(二)小计			56				43,389		43,445
(三)股东投入和减少资本	75,000								75,000
(四)利润分配									
1、提取盈余公积				4,335			-4,335		
2、提取一般风险准备					1,969		-1,969		
3、提取信托赔偿准备						2,168	-2,168		
4、对股东的分配									
(五股东权益内部结转									
四、2015年12月31日余额	150,000	334	1,632	21,477	4,875	11,231	97,027		286,576

股东权益变动表 - 续

2014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	其他综合收益	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		人民币万元
一、2013年12月31日	50,000	334	1,251	13,865	2,044	6,742	47,045		121,281
二、2014年1月1日余额	50,000	334	1,251	13,865	2,044	6,742	47,045		121,281
三、本年增减变动金额	25,000		325	3,277	862	2,321	15,065		46,850
(一)净利润							46,525		46,525
(二)其他综合收益			325						325
1、可供出售金融资产公允价值变动净额									
(一)和(二)小计			325				46,525		46,850
(三)股东投入和减少资本									
(四)利润分配									
1、提取盈余公积				4,642			-4,642		
2、提取一般风险准备					862		-862		
3、提取信托赔偿准备						2,321	-2,321		
4、对股东的分配									
(五股东权益内部结转	25,000			-1,365-			-23,635-		
四、2014年12月31日余额	75,000	334	1,576	17,142	2,906	9,063	62,110		168,131

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	25,968	79,100	交易性金融负债	0.00	0.00
拆出资金	0.00	0.00	衍生金融负债	0.00	0.00
存出保证金	0.00	0.00	应付受托人报酬	27,089	49,918
以公允价值计量且其变动计入当前损益的金融资产	0.00	0.00	应付托管费	0.00	0.00
衍生金融资产	0.00	0.00	应付受益人收益	70	0.00
买入返售金融资产	0.00	0.00	应交税费	22	0.00
应收款项	28,542	4,547	应付销售服务费	0.00	0.00
发放贷款	627,489	999,600	其他应付款项	1,177	12,368
可供出售金融资产	0.00	0.00	其他负债	489	0.00
持有至到期投资	0.00	0.00	信托负债合计	28,847	62,286
长期应收款	0.00	0.00		0	0
长期股权投资	400,590	569,195	信托权益：	0	0
投资性房地产	0.00	0.00	实收信托	2,807,066	3,156,335
固定资产	0.00	0.00	资本公积	0	0
无形资产	0.00	0.00	外币报表折算差额	0	0
长期待摊费用	0.00	0.00	未分配利润	4,748	35,264
其他资产	1,758,072	1,601,443	信托权益合计	2,811,814	3,191,599
信托资产总计	2,840,661	3,253,885	信托负债和信托权益总计	2,840,661	3,253,885

企业负责人：虞利明　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	424,219	303,660
利息收入	91,104	62,375
投资收益	135,156	73,474
公允价值变动收益	0	0
财务顾问收入	1,082	505
租赁收入	0	0
汇兑损益	0	0
其他收入	196,877	167,306
二、支出	87,266	70,160
营业税金及附加	33	29
受托人报酬	80,838	67,421
保管费	0	0
投资管理费	0	0
销售服务费	0	0
交易费用	0	0
资产减值损失	0	0
其他费用	6,395	2,710
三、信托净利润	336,953	233,500
四、其他综合收益	0	0
五、综合收益	336,953	233,500
加：期初未分配信托利润	4,748	19,600
六、可供分配的信托利润	341,701	253,100
减：本期已分配信托利润	306,437	248,352
七、期末未分配信托利润	35,264	4,748

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披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	77,993	0	0	0	0	77,993	0	0.00
期末数	134,711	0	0	0	0	134,711	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	95	0	0	0	95
可供出售金融资产减值准备	0	0	0	0	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	0	0	0	0	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6.4.1.3

单位：万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
期初数	365	0	0	3,250	114,585	118,200
期末数	586	0	0	5,250	186,946	192,782

6.4.1.4按投资入股金额排序，前五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、主要经营活动及投资收益情况等。（从大到小顺序排列）

表6.4.1.4

单位：万元

企业名称	占被投资企业权益的比例	主要经营活动	投资损益
1.浙江蓝桂资产管理有限公司	100%	资产管理，投资管理，企业管理，商务咨询，实业投资	0
2.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

注：投资损益是指按照企业会计准则规定，核算股权投资确认损益并计入披露年报利润表的金额。

6.4.1.5前五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。（从大到小顺序排列）

企业名称	贷款金额	占贷款总额的比例	还款情况
1. 常德鑫泽置业有限公司	30000万元	47.26%	正常收息，未到期
2. 成都皓博房地产开发有限责任公司	15000万元	23.63%	正常收息，未到期
3. 徐州得正物业管理有限公司	3403万元	5.36%	正常收息，未到期
4. 徐州昌丽物业管理有限公司	3307万元	5.21%	正常收息，未到期
5. 徐州尚隆物业管理有限公司	3161万元	4.98%	正常收息，未到期
合计	54871万元	86.44%	

6.4.1.6表外业务的期初数、期末数；按照代理业务、担保业务和其他类型表外业务分别披露。

表6.4.1.6

单位：万元

表外业务	期初数	期末数
担保业务	0	0
代理业务（委托业务）	13,402	8,802
其他	0	0
合计	13,402	8,802

注：代理业务主要反映因客观原因应规范而尚未完成规范的历史遗留委托业务，包括委托贷款和委托投资。

6.4.1.7公司当年的收入结构（母公司口径、并表口径同时披露）。

表6.4.1.7

单位：万元

收入结构	母公司口径		合并口径	
	金额	占比	金额	占比
手续费及佣金收入	64,840	72.81	65,093	72.83
其中：信托手续费收入	64,783	72.74	64,783	72.48
投资银行业务收入	0	0.00	0	0.00
利息收入	2,134	2.40	2,139	2.39
其他业务收入	1,750	1.96	1,750	1.96
其中：计入信托业务收入部分	1,280	1.44	1,280	1.43
投资收益	20,261	22.75	20,308	22.72
其中：股权投资收益	0	0.00	18	0.02
证券投资收益	8,234	9.25	8,234	9.21
其他投资收益	12,027	13.50	12,056	13.49
公允价值变动收益	2	0.00	2	0.00
营业外收入	69	0.08	85	0.10
收入合计	89,056	100	89,377	100

注：手续费及佣金收入、利息收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入均应为损益表中的一级科目，其中手续费及佣金收入、利息收入、营业外收入为未抵减掉相应支出的全年累计实现收入数。

“其他业务收入”和“营业外收入”如超过总收入的5%，应具体说明来自什么业务。

“其他业务收入”主要来自财务顾问业务、房屋出租等。

报告年度实现信托业务收入的总额为66,063万元，其中：

（一）以手续费及佣金确认的信托业务收入：48,021万元（固定）

（二）以业绩报酬形式确认的信托业务收入：16,762万元（浮动）

（三）以其他形式确认的信托业务收入：1,280万元(财务顾问费)

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：万元

信托资产	期初数	期末数
集合	2,668,077	2,916,717
单一	172,584	307,168
财产权	0	30,000
合计	2,840,661	3,253,885

6.4.2.1.1主动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

表 6.4.2.1.1

单位：万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	0	0
股权投资类	1,157,504	968,270
组合投资类	1,329,759	1,238,679
融资类	251,409	948,571
事务管理类	0	0
其他投资	3,470	0
合计	2,742,142	3,155,520

6.4.2.1.2被动管理型信托业务的信托资产期初数、期末数。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

表6.4.2.1.2

单位：万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	0	0
股权投资类	0	0
融资类	0	0
事务管理类	98,519	98,365
合计	98,519	98,365

6.4.2.2本年度已清算结束的信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。

6.4.2.2.1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个数、实收信托金额、加权平均实际年化收益率。

表6.4.2.2.1

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额（万元）	加权平均实际年化收益率
集合类	24	1,008,569.00	10.7423%
单一类	2	28,943.3210	16.2117%
财产管理类	0	0	0

注：收益率是指信托项目清算后，给受益人赚取的实际收益水平。加权平均实际年化收益率=(信托项目1的实际年化收益率×信托项目1的实收信托+信托项目2的实际年化收益率×信托项目2的实收信托+…信托项目n的实际年化收益率×信托项目n的实收信托)/(信托项目1的实收信托+信托项目2的实收信托+…信托项目n的实收信托)×100%

6.4.2.2.2本年度已清算结束的主动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

表6.4.2.2.2

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额（万元）	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	0	0	0	0
股权投资类	17	608,940.00	2.75	10.87
组合投资类	5	341,390.00	3.20	10.57
融资类	4	87,182.3210	2.32	12.07
事务管理类	0	0	0	0

6.4.2.2.3本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

表6.4.2.2.3

已清算结束信托项目	项目个数	合计金额（万元）	加权平均实际年化信托报酬率	加权平均实际年化收益率
证券投资类	0	0	0	0
股权投资类	0	0	0	0
融资类	0	0	0	0
事务管理类	0	0	0	0

6.4.2.3本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目个数、实收信托合计金额。

表6.5.2.3

新增信托项目	项目个数	合计金额（万元）
集合类	32	1,607,350
单一类	10	172,554
财产管理类	1	30,000
新增合计	43	1,809,904
其中：主动管理型	43	1,809,904
被动管理型	0	0

注：仅为新发行项目规模，不包括以前年度成立项目在本年度后续发行的规模。

6.4.2.4信托业务创新成果和特色业务有关情况。（此部分为可选项，即公司可自主决定是否披露、部分披露或全部披露）

报告期内，在国内宏观经济增速放缓、经济结构调整与金融改革深入推进、资产管理行业竞争激烈的背景下，杭州工商信托顺应经济发展新常态的趋势性变化，坚持“有所为，有所不为”的业务策略与“基金化、投资化、中长期化、产品化”的业务战略方向，坚定信心，稳中求进，以服务受益人、支持实体经济为己任，严控风险，加强创新，把握发展机遇，积极发掘和培育新的增长点，打造公司的核心竞争力。

契合国内经济转型、产业升级的业务需求及投资者日益增长的财富管理需求，2015年，杭州工商信托陆续推出“伊禾农品江西农林地流转收购项目集合资金信托计划”等集合信托产品及项目，分别在农业、港口码头建设、化工、医疗、制造业、矿产等非房领域进行积极探索与实践，积极发挥信托的“投融资兼备”功能，助力企业成长、支持实体经济发展。

公司通过发挥自身的专业优势，积极开发具有不同风险收益特征的信托产品，为客户提供人性化、个性化的服务，满足其多样化需求。2015年，公司向浙江银监局申报特定目的的信托受托机构资格并正式获得批复，为信贷资产证券化业务的拓展奠定基础。在以往基金化实践基础上，公司推出升级版基金化产品，在原有业务模式的基础上引入相对量化、更为科学的风险管理手段和更为精细化的产品组合管理方式，并通过信托单位终止日转换设计、流动性管理等业务创新，在改善投资者结构与客户体验、提升业务安全性、拓展机构客户等方面取得了初步成效。公司结合客户需求和研发准备，在“产品驱动”的信托基金业务基础上，启动“客户驱动”的“单独账户管理业务”。

在坚持合规稳健经营、维护客户利益、为社会提供优质金融产品和服务、保障员工合法权益的同时，公司积极参加公益活动，勇于承担社会责任，反哺社会，为构建和谐社会贡献力量。公司以业务创新积极探索信托支持公益事项，在推出的浙江省内首个带有“公益资金”设计的信托产品——杭信·阳光1号建工地产欧美金融城投资项目集合资金信托计划中，已于2015年完成公益资金提取及捐赠运用，分别用于浦江虞宅乡中心小学的“阳光图书角”、贫困儿童唇腭裂手术治疗项目（广东肇庆“微笑行动”）、孤贫先天性心脏病患儿手术治疗等青少年助学与救助项目。2015年，公司在“联百乡结千村帮万户”活动中出资25万元帮扶单位桐庐合村乡解决实际困难，为“合”爱心助学基金捐款10万元，帮助家庭贫困的学生顺利完成学业。2015年5月，公司为江山廿八都中心小学修建的阳光书屋落成，公司党政工团组织员工代表前往学校探望学生并带去捐赠的书籍。2015年7月，为2015年广东肇庆“微笑行动”之行筹集善款，公司在杭州工艺美术博物馆举办“微笑集市”，并将现场爱心义卖募集到的15813.5元，和“杭信·阳光1号”类公益信托下的15万元公益资金共同捐献给杭州微笑行动慈善医院。

在由证券时报主办的“第八届中国优秀信托公司评选活动”中，杭州工商信托荣获“中国最佳财富管理团队”奖项。在由《浙商》杂志主办的“2015浙商最信赖金融机构”评选活动中，杭州工商信托获得“2015浙商最信赖信托公司”奖项。公司已连续第5年获得该奖项。

6.4.2.5本公司履行受托人义务情况及因本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

	关联交易方数量	关联交易金额（万元）	定价政策
合计	2	1075	市场公允价格

注：“关联交易”定义应以《公司法》和《企业会计准则第36号-关联方披露》有关规定为准。

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、法定代表人、注册地址、注册资本及主营业务等。

表6.5.2

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本(万元)	主营业务
受同一母公司控制	杭州国际机场大厦开发有限公司	徐晓	杭州	16000	国际机场大厦开发；自有房屋租赁
子公司合营企业	杭州万科蓝桂投资管理有限公司	陈涛	杭州	1000	企业投资管理；受托企业资产管理

6.5.3本公司与关联方的重大交易事项

6.5.3.1固有与关联方交易情况：贷款、投资、租赁、应收账款担保、其他方式等期初汇总数、本期借方和贷方发生额汇总数、期末汇总数。

表6.5.3.1

单位：万元

固有与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	0	0	0	0
投资	0	0	1004	0
租赁	0	0	0	0
担保	0	0	0	0
应收账款	0	0	0	0
其他（支付或收取的服务及咨询费）	0	0	71	0
合计	0	0	1075	0

1、向关联方杭州万科蓝桂投资管理有限公司按市场公允价值转让原本公司购买的信托产品10,000,000.00份，金额人民币10,043,150.68元。

2、向关联方杭州国际机场大厦开发有限公司收取的咨询费713,940.66元。

本公司与上述关联方按一般企业关系进行业务往来

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、本期发生额汇总数、期末汇总数。

表6.5.3.2

单位：万元

信托与关联方关联交易				
	期初数	借方发生额	贷方发生额	期末数
贷款	0	0	0	0
投资	0	0	0	0
租赁	0	0	0	0
担保	0	0	0	0
应收账款	0	0	0	0
其他	0	0	0	0
合计	0	0	0	0

6.5.3.3信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目（固信交易）、信托公司管理的信托项目之间的相互（信信交易）交易金额，包括余额和本报告年度的发生额。

6.5.3.3.1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6.5.3.3.1

单位：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	112,448	30,889	143,337

注：以固有资金投资公司自己管理的信托项目受益权，或购买自己管理的信托项目的信托资产均应纳入统计披露范围。

6.5.3.3.2信托项目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6.5.3.3.2

单位：万元

信托资产与信托财产相互交易			
	期初数	本期发生额	期末数
合计	224,537	104,495	329,032

注：以公司受托管理的一个信托项目的资金购买自己管理的另一个信托项目的受益权或信托项下资产均应纳入统计披露范围。

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）、信托业务：本公司执行财政部颁布的企业会计准则(包括于2014年新颁布的新的和修订的企业会计准则)及相关规定。

7、财务情况说明书

7.1利润实现和分配情况（母公司口径和并表口径同时披露）。

7.1.1母公司口径：本年度实现利润总额57,890万元，所得税费用14,537万元（其中当期所得税15,556万元、递延所得税-1,019万元），净利润43,353万元，年初未分配利润61,633万元，年末未分配利润96,514万元。

并表口径：本年度实现利润总额57,934万元，所得税费用14,545万元（其中当期所得税15,564万元、递延所得税-1,019万元），净利润43,389万元，年初未分配利润62,110万元，年末未分配利润97,027万元。

7.1.2母公司口径：按10%提取法定盈余公积4,335万元。

并表口径：按10%提取法定盈余公积4,335万元。

7.1.3母公司口径：按5%提取信托赔偿准备金2,168万元。

并表口径：按5%提取信托赔偿准备金2,168万元。

7.1.4母公司口径：按风险资产余额的1.5%计提一般风险准备金1,969万元。

并表口径：按风险资产余额的1.5%计提一般风险准备金1,969万元。

7.1.5母公司口径：年末可供分配的利润为96,514万元。

并表口径：年末可供分配的利润为97,027万元。

7.2主要财务指标（母公司口径和并表口径同时披露）

表7.2

指标名称	指标值	
	母公司口径	合并口径
资本利润率	22.66%	22.62%
加权年化信托报酬率	2.85%	2.85%
人均净利润	260万元	252万元

注：资本利润率＝净利润/股东权益平均余额×100%

股东权益平均余额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

加权年化信托报酬率＝（信托项目1的实际年化信托报酬率*信托项目1的实收信托+信托项目2的实际年化信托报酬率*信托项目2的实收信托+…信托项目n的实际年化信托报酬率*信托项目n的实收信托）/（信托项目1的实收信托+信托项目2的实收信托+…信托项目n的实收信托）*100%

人均净利润＝净利润/年平均人数

平均人数采取年初、年末余额简单平均法。

公式为：a(平均)=（年初数+年末数）/2

7.3对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

无

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。

2015年12月31日，经公司2015年第二次临时股东大会审议通过，并报经中国银行业监督管理委员会浙江监管局批准（浙银监复【2015】688号）、浙江省工商局登记备案，摩根士丹利国际控股公司将其持有的公司股份全部转让给绿地金融投资控股集团有限公司，绿地金融投资控股集团有限公司受让股权后向公司增加注册资本，增资后其持有公司股份298500000股，股权占比19.9%，为公司第二大股东。

8.2董事、监事及高级管理人员变动情况及原因。

无。

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

无。

8.7本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面。

公司“注册资本变更及修改《章程》”的公告已分别刊登在《证券时报》2015年10月24日第B139版、《证券时报》2016年1月5日第B1版。

8.8本年度净资本管理情况

净资本管理风险控制指标表

表8.8

项目	期末余额	监管标准
净资本	206,359万元	≥20,000万元
净资本/各项业务风险资本之和	223.60%	≥100%
净资本/净资产	72.14%	≥40%

8.9银监会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息。

无。

9、公司监事会意见

监事会认为，本报告期内，公司决策程序合法，内部控制制度较为完善，没有发现公司董事、总裁和其他高级管理人员在执行公司职务时有违法违纪或有损公司及股东利益的行为。公司财务报告真实地反映了公司的财务状况和经营成果。