

## 杭州工商信托股份有限公司 2007 年度报告摘要

### 1、重要提示

1.1 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 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、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 155 号中财发展大厦 11 楼

2.1.4 邮政编码：310003

2.1.5 公司国际互联网网址：[www.hztrust.com](http://www.hztrust.com)

2.1.6 电子信箱：[hztrust@hztrust.com](mailto: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](mailto: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 155 号中财发展大厦 11

楼

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

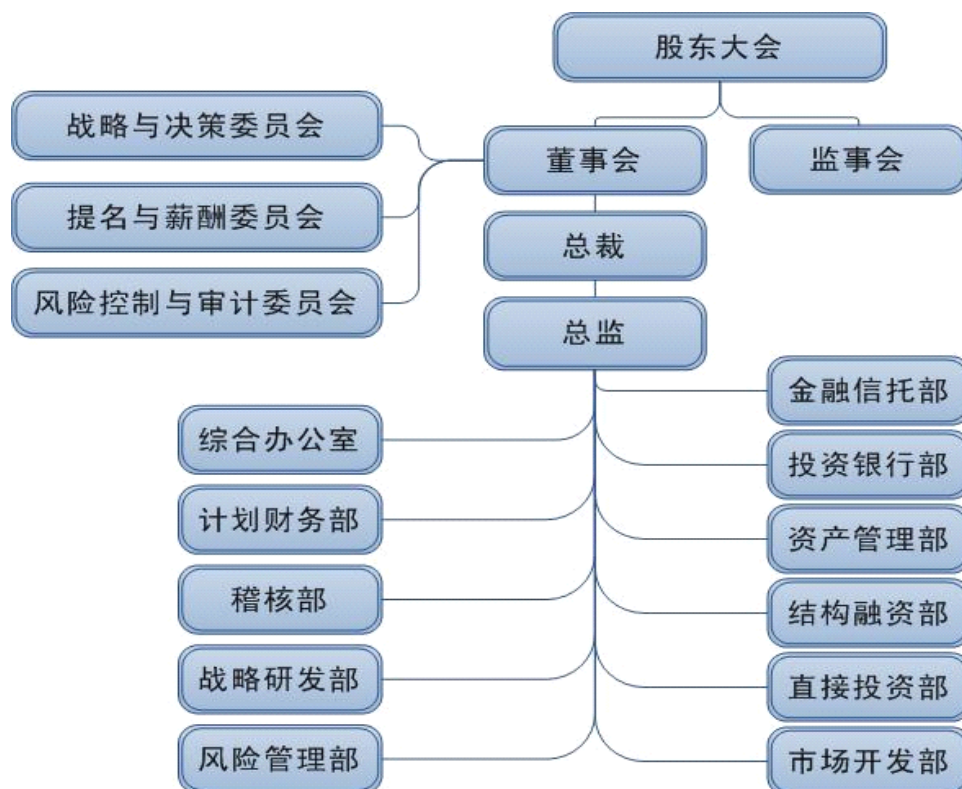
住所：浙江省杭州市体育场路 538 号金祝大厦 11-13 楼

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	67.2790625%	郑向炜
杭州市财开投资集团公司	8.041%	李端阳
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 ( 董事会成员 )

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
郑向炜	董事长	男	49	2006. 6.30	杭州市投资 控股有限公 司	67.2790625%	曾先后担任杭州市财税一分局副分局 长兼工业企业财务处副处长、局长，杭 州市纪委执法监察室副主任，现为杭州 市投资控股有限公司总经理。
徐云鹤	董事	男	44	2006. 6.30	杭州市投资 控股有限公 司	67.2790625%	曾先后担任杭州市财政税务局专管员、 副科长，杭州市投资控股有限公司投资 发展部经理，现为杭州市投资控股有限 公司副总经理。
李明扬	董事	男	50	2006. 6.30	杭州市财开 投资集团公 司	8.041%	曾先后担任建德市计划委员会主任、党 委书记，建德市财政局局长、党委书记， 杭州经济技术开发区临平园区财政局 局长，现为杭州市财开投资集团公司总 经理。
王伟	董事	男	57	2006. 6.30	浙江新安化 工集团股份 有限公司	6.2625%	曾先后担任建德化工厂技术科长、副厂 长、厂长，建德市经委副主任，建德市 工业局局长，现为新安化工公司董事长
丁建萍	董事	男	42	2006. 6.30			曾先后担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，杭州工商信托投资 股份有限公司投资银行部经理，现为公 司总裁。

## 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
金俊	监事会召集人	男	35	2006.6.30	杭州市投资控股有限公司	67.2790625%	曾先后担任中外合资杭州康力食品有限公司财务部经理, 浙江广厦建设集团股份有限公司审计师, 杭州金松集团有限公司财务总监, 现为杭州市投资控股有限公司财务部经理。
石毅铭	监事	男	43	2006.6.30	浙江大学	4.434375%	曾先后担任浙江大学计划财务处处长助理、香港城市大学研究助理、浙江大学审计部部长, 现为浙江大学计划财务处处长。
马晓涛	监事	男	38	2007.8.29	职工代表		曾先后担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, 现为杭州工商信托股份有限公司风险管理部副总经理。

## 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
丁建萍	总裁	男	42	2007年6月	16	硕士	国际政治
张建芳	财务总监	女	48	2007年6月	29	本科	经济管理学
张锐	行政总监	男	46	2007年6月	28	本科	经济管理
汪勇	投资运营 总监	男	35	2007年6月	13	本科	会计学

### 3.5 公司员工

报告期内，职工人数：48 人

平均年龄：36.2 岁

学历分布比率：

表 3.5

学历	人数	学历分布比例
博士		
硕士	9	18.8
本科	30	62.5
专科	7	14.6
其他	2	4.2

## 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、股权信托。按运用方式分有投资类信托、贷款类信托、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	23564	38.89	基础产业	1195	1.97
贷款	398	0.66	房地产业	386	0.64
短期投资	26497	43.73	证券	9073	14.97
长期投资	4712	7.78	实业	4712	7.78
其他	5418	8.94	其他	45223	74.64
资产总计	60589	100.00	资产总计	60589	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	6090	1.46	基础产业	129547	31.14
贷款	257852	61.99	房地产	149942	36.05
短期投资	32578	7.83	证券	4619	1.11
长期投资	108272	26.03	实业	35948	8.64
买入返售资产	5000	1.20	其他	95926	23.06
其他	6190	1.49			
资产总计	415982	100.00	资产总计	415982	100.00

### 4.3 市场分析

#### 4.3.1 有利因素

国民经济的持续高速增长,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;证券市场强劲上涨,资金运用渠道拓宽;信托行业新政的出台明确了信托公司的定位,促使信托业进行业务转型、回归信托

主业；信托逐步被社会和民众认识和接受；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，具有丰富经验和敬业精神的经营管理团队；公司的发展战略、经营思路及业务发展设想均与银监会颁布的新两规相吻合，并顺利换发金融许可证，为进一步发展奠定基础。实业投资清理基本完成，有利于全力拓展信托主业。

#### 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；信托行业监管政策总体偏紧，PE 等创新型业务的政策限制和障碍实质上仍未消除；资产证券化、受托境外理财等业务对信托公司资本金要求较高，公司存在扩张资本实力需求；金融理财市场竞争激烈，产品同质化严重，使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

公司进一步完善了法人治理和内部控制，建立了权责明确、合理制衡、报告关系清晰的组织架构，完善了岗位职责、授权体系、风险管理和预警为基础的内控体系，内部控制制度已渗透到公司的决策、执行、监督、反馈等各个环节，覆盖公司的所有业务、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，任何人不得拥有不受内部控制约束的权力，任何决策的操作均有案可查，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。稽核部独立于制度的建设部门、制度的执行部门，对内部控制制度的执行情况实行严格的检查和反馈，并在监督检查的过程中对内控制度适时地作出评价。定期和不定期的对检查中的问题进行后续稽核，并向银监会、总经理和风险控制委员会进行不定期报告。

#### 4.5 风险管理概况

报告期内，公司严格执行政策、法规及内控制度，并不断完善、加强项目后期管理以防范和控制风险。目前公司经营正常，报告期内所有信托计划(项目)均安全运行,信托财产的兑付(分配)均能做到及时、准确。

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、操作风险及其他各种风险。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

策略以放防范市场风险；严格执行并不断补充和完善各项经营管理制度，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、法律风险等其他风险。

## 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

编制单位：杭州工商信托股份有限公司

2007 年 12 月 31 日

资 产	行次	年初数	年末数	负债及所有者权益	行次	年初数	年末数
流动资产：				流动负债：			
现金及银行存款	1	148,745,273.18	235,179,034.13	短期存款	59		
贵金属	2			短期储蓄存款	60		
存放中央银行款项	3			向中央银行借款	61		
存放联行款项	4			联行存放款项	62		
存放同业款项	5			票据融资	63		
拆放同业	6	1,350,000.00	1,350,000.00	同业存放款项	64		
贴现	7			同业拆入	65		
短期贷款	8	67,950,000.00	0.00	卖出回购证券款项	66	15,904,998.89	9,830,624.28
贸易融资	9			汇出汇款	67		
应收账款	10	556,174.67	0.00	应解汇款	68		
应收股利	11			存入短期保证金	69		
其他应收款	12	9,152,961.87	10,357,529.02	应付账款	70	45,750.00	0.00
减：坏帐准备	13	65,794.16		应付工资	71	10,892,770.00	8,625,352.00
短期投资	14	115,750,691.34	264,974,049.30	应付福利费	72	1,974,114.15	0.00
减：短期投资跌价准备	15	1,392,271.68	2,012,341.29	应交税金及附加	73	6,911,782.27	0
买入返售资产	16	4,500,000.00	4,500,000.00	应付股利(利润)	74		
待摊费用	17			其他应付款	75	9,839,405.70	16,174,179.15
委托贷款及委托投资	18	788,566,000.00	709,646,000.00	预提费用	76		



其他流动资产	19			发行短期债券	77		
流动资产合计	20	1,135,113,035.22	1,223,994,271.16	预计负债	78		
长期资产:				一年内到期的长期 负债	79		
中长期贷款	21			递延收益	80		
非应计贷款(逾期贷款)	22	6,804,655.46	3,982,527.28	委托存款	81	789,028,689.45	710,108,689.45
减: 贷款损失准备	23	6,838,540.34	5,441,631.82	代兑付债券款	82	5,312.00	5,312.00
*减: 呆帐准备	24			其他流动负债	83		
应收租赁款	25	16,631,462.45	12,563,179.73	流动负债合计	84	834,602,822.46	759,194,592.28
减: 未收租赁收益	26	1,194,968.02	614,225.70				
应收转租赁款	27			长期负债:			
租赁资产	28	19,280,280.00	25,722,365.86	长期存款	85		
减: 待转租赁资产	29	19,280,280.00	25,722,365.86	长期储蓄存款	86		
经营租赁资产	30			存入长期保证金	87	6,326,000.00	6,326,000.00
减: 经营租赁资产折旧	31			长期借款	88		
长期投资:	32			发行长期债券	89		
长期股权投资	33	105,458,644.91	47,118,691.69	长期应付款	90		
长期债权投资	34			其他长期负债	91		
减: 长期投资减值准备	35	9,655,851.83	0.00	长期负债合计	92	6,326,000.00	6,326,000.00
合并价差	36						
长期投资合计	37	95,802,793.08	47,118,691.69	递延税项:			
*减: 不良资产处置损失专项准备	38			递延税款贷项	93		
固定资产原价	39	44,891,368.93	45,122,231.66	负债合计	94	840,928,822.46	765,520,592.28
减: 累计折旧	40	11,136,708.41	12,901,946.04				
固定资产净值	41	33,754,660.52	32,220,285.62	少数股东权益	95		
减: 固定资产减值准备	42			所有者权益(或股东) 权益:			
固定资产净额	43	33,754,660.52	32,220,285.62	实收资本(股本)	96	320,000,000.00	406,080,000.00
固定资产清理	44			国家资本	97		
在建工程	45			集体资本	98		
减: 在建工程减值准备	46			法人资本	99	320,000,000.00	406,080,000.00
长期资产合计	47	144,960,063.1	89,828,826.80	其中: 国有法人	100		

		5		资本			
无形资产及其他资产				个人资本	101		
无形资产	48	96,866.60	561,133.26	外商资本	102		
减：无形资产减值准备	49			资本公积	103	7,970,907.80	3,340,441.27
长期待摊费用	50	1,922,069.68	1,612,529.53	盈余公积	104	30,108,345.85	29,787,100.50
抵债资产	51	1,080,000.00	0.00	一般准备	105	3,610,342.05	3,144,367.36
减：抵债资产减值准备	52	1,080,000.00	0.00	信托赔偿准备金	106	7,517,870.91	12,983,518.72
其他长期资产	53			未分配利润	107	71,955,745.58	95,140,740.62
无形资产及其他资产合计	55	2,018,936.28	2,173,662.79	外币报表折算差额	108		
递延税项：	56			所有者(或股东)权益合计	109	441,163,212.19	550,476,168.47
递延税款借项	57						
资产总计	58	1,282,092,034.65	1,315,996,760.75	负债及所有者(或股东)权益总计	111	1,282,092,034.65	1,315,996,760.75

单位负责人：郑向炜

主管会计工作负责人：张建芳

制表：包晓红

### 5.1.3 利润和利润分配表

编制单位：杭州工商信托股份有限公司

2007 年度

单位：人民币元

项 目	行次	上年实际数	本年实际数
一、营业收入	1	73,568,685.65	82,314,369.76
(一) 利息收入	2	4,466,779.14	555,555.56
(二) 金融企业往来收入	3	1,429,718.58	2,025,457.24
(三) 手续费收入	4	48,591,330.92	54,597,525.79
(四) 自营证券差价收入	5		
(五) 证券发行收入	6		
(六) 买入返售证券收入	7		
(七) 基金销售收入	8		
(八) 租赁收益	9	858,678.31	1,095,734.54
(九) 汇兑收益	10		
(十) 其他营业收入	11	18,222,178.70	24,040,096.63
二、营业支出	12	29,005,105.68	24,402,083.49
(一) 利息支出	13	23,602.80	4,885.55
(二) 金融企业往来支出	14	41,900.00	574,218.89
(三) 手续费支出	15	1,012,898.39	68,235.28
(四) 营业费用	16	25,745,631.01	22,902,644.39
(五) 卖出回购证券支出	17		

(六) 自营证券跌价损失	18		
(七) 汇兑损失	19		
(八) 其他营业支出	20	2,181,073.48	852,099.38
三、营业税金及附加	21	5,969,176.52	18,326,001.89
四、营业利润	22	38,594,403.45	39,586,284.38
加：(一) 其他业务利润	23		
(二) 投资收益	24	16,639,659.69	117,773,606.51
(三) 补贴收入	25		
(四) 营业外收入	26	1,507,621.82	3,000.00
(五) 以前年度损益调整	27		
减：营业外支出	28	231,147.52	410,817.71
五、利润总额	29	56,510,537.44	156,952,073.18
减：提取的资产减值准备	30	-6,141,099.33	114,742.57
六、扣除资产损失后的利润总额	31	62,651,636.77	156,837,330.61
减：所得税	32	9,677,353.17	47,524,374.33
少数股东损益	33		
加：未确认的投资损失	34		
七、净利润	35	52,974,283.60	109,312,956.28
加：年初未分配利润	36	44,586,018.69	71,955,745.58
*减：不良资产处置损失专项准备	37		
八、可供分配利润	38	97,560,302.29	181,268,701.86
加：(一) 盈余公积补亏	39		
(二) 其他(预留的期权激励金)	40	528,000.00	528,000.00
减：(一) 提取盈余公积	41	5,297,428.36	10,931,295.63
其中：公益金	42		
(二) 应付利润(股利)	43	18,672,000.00	
(三) 提取一般准备	44	-1013585.83	-465,974.69
(四) 提取一般风险准备	45		
(五) 提取信托赔偿准备	46	2,648,714.18	5,465,647.81
(六) 提取预留期权激励金	47	528,000.00	528,000.00
(七) 转增资本的利润(股利)	48		70,196,992.49
九、未分配利润	49	71,955,745.58	95,140,740.62

单位负责人：郑向炜

主管会计工作负责人：张建芳

制表：包晓红

## 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

2007年12月31日

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	163,873,317.90	60,904,260.09	应付受托人报酬	0.00	0.00

拆出资金	0.00	0.00	应付托管费	0.00	0.00
买入返售证券	30,020,000.00	0.00	应付受益人收益	0.00	0.00
应收款项	0.00	1,492.53	应交税金	4,875.48	0.00
买入返售资产	189,900,000.00	50,000,000.00	其他应付款	203,105,449.55	40,225,245.97
买入信贷资产	0.00	28,000,000.00	卖出回购资产款	24,094,256.00	9,150,863.37
短期投资	234,443,444.00	325,781,574.72	其他负债	0.00	0.00
长期债权投资	0.00	0.00			
长期股权投资	1,234,316,132.30	1,082,715,132.30			
客户贷款	2,366,770,093.72	2,578,520,821.29	信托负债合计	227,204,581.03	49,376,109.34
应收融资租赁款	103,471,741.96	33,901,476.65	信托权益：		
固定资产	0.00	0.00	实收信托	4,066,248,532.30	4,064,547,069.30
无形资产	0.00	0.00	资本公积	0.00	0.00
长期待摊费用	0.00	0.00	未分配利润	29,341,616.55	45,901,578.94
其他资产	0.00	0.00	信托权益合计	4,095,590,148.85	4,110,448,648.24
信托资产总计	4,322,794,729.88	4,159,824,757.58	信托负债及信托权益合计	4,322,794,729.88	4,159,824,757.58

单位负责人：郑向炜

主管会计工作负责人：张建芳

填表人：陈俏敏

## 5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位：杭州工商信托股份有限公司

2007 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	本年累计数	上年累计数
一、营业收入	397,964,571.03	340,150,174.70
利息收入	243,597,258.77	240,553,801.01
投资收益	147,990,204.92	93,611,445.23
租赁收入	5,808,965.34	4,687,255.26
其他收入	568,142.00	1,297,673.20
二、营业费用	52,421,695.60	59,592,228.71

三、营业税金及附加	2,109,529.65	0.00
四、扣除资产损失前的信托利润	343,433,345.78	280,557,945.99
减：资产减值损失	0.00	0.00
五、扣除资产损失后的信托利润	343,433,345.78	280,557,945.99
加：期初未分配信托利润	29,341,616.55	36,062,944.37
六、可供分配的信托利润	372,774,962.33	316,620,890.36
减：本期已分配信托利润	326,873,383.39	287,279,273.81
七、期末未分配信托利润	45,901,578.94	29,341,616.55

单位负责人：郑向炜

主管会计工作负责人：张建芳

填表人：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。

### 6.1.1 会计政策、会计估计变更说明

无

### 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	46423	125	513	2040	205	49306	2758	5.59
期末数	59606	0	320	663	0	60589	983	1.62

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；一般准备和专项准备应分别披露。

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	361	15	62	0	314
资产减值准备	1903	62	257	963	745

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	2704	0	0	10546
期末数	8826	0	247	4712

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）
1. 杭州信达房地产开发公司	95.00%	房地产开发经营	490
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	298
3. 百大集团股份有限公司		商业零售、批发，住宿、餐饮、旅游等服务，进出口业务及房产销售、市场经营管理等	10

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. 杭州市物资再生利用总公司	80.40%	已逾期,按计划清收
2. 杭州市皮塑工业公司	19.60%	查封相关房产,清收中

#### 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)	78903	71011

#### 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	8241
股权投资收入	1751
利息类收入	258
证券投资收入	9245
租赁业务收入	110
其他收入	404
收入合计	20009

#### 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)	432279	415982

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	7	39500	6.08
单一类	61	299464	6.20
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	5	76100
单一类	19	262686
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	10	8924	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	郑向炜	杭州	70000	国有资产经营



	控股有限公司				等
控股子公司	杭州信达房地产开发有限公司	王立东	杭州	1000	房地产开发等

### 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
3795	-3795	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	0	0	3795	-3795	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、本期发生额汇总数、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			投资			租赁			担保			应收帐款			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	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

5705	-5705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5705	-5705	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	8871	16728	10823

**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	32776	2045	2045

**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》和《金融企业会计制度》（2001年版）及其补充规定。

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 15684 万元，应缴所得税 4752 万元，净利润 10931 万元，年初未分配利润 7196 万元，可供分配利润为 18127 万元。

2、按 10%提取法定公积金 1093 万元。

3、按 5%提取信托赔偿准备金 547 万元。

4、按风险资产余额的 1%计提一般风险准备金-47 万元。

- 5、分配普通股股利 7020 万元。  
6、年末可供分配的利润为 9514 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	22.50%
信托报酬率	2.01%
人均净利润	227.73 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) = (a<sub>0</sub>/2 + a<sub>1</sub> + a<sub>2</sub> + a<sub>3</sub> + a<sub>4</sub>/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、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》，要求获准变更公司名称并换发新的金融许可证的信托公司固有项下实业投资应当于2007年12月31日前清理完毕的规定，本公司将原所属子公司进行清理或拍卖，其中，杭州信达房地产开发有限公司于2007年8月1日进入清算注销程序，并于2008年3月6日取得了税务注销清算报告。

2、本公司本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，故本期暂未确认相关转让收益。

3、根据本公司第四届董事会第五次会议《关于核销呆、坏账的决议》，本公司核销了对杭州经济建设发展总公司等13家企业的呆、坏账共计2,122,873.70元，相应转回了原计提的减值准备2,052,986.87元，其中，呆账贷款907,192.71

元，其他应收款 65,794.16 元，原抵债资产 1,080,000.00 元。上述核销呆、坏账未申报财产损失税前扣除，本期已做所得税纳税调增。

4、本公司原对成都金松电器有限公司投资 1971.075 万元，占其注册资本的比例为 60%，该公司已于 2006 年 12 月 31 日清算完毕。根据本公司与成都九鼎科技（集团）有限公司签订的《成都金松财产清算分配补充协议》，本公司可分得成都金松电器有限公司清算财产计 8,315,920.76 元，对无法收回的投资造成的投资损失，本公司已委托中介机构进行了财产损失鉴定，并已向主管税务机关申报税前财产损失扣除。

5、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。截止本会计报表报出日，上述股权转让仍未办妥相关股权变更手续。

## **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。**

无。

### **8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因。**

因公司管理模式的调整，经杭州市委组织部考察通过、公司董事会研究讨论，聘任丁建萍先生为公司总裁、张建芳女士为财务总监、张锐先生为行政总监、汪勇先生为投资运营总监；

因原职工监事康波女士职务变动，经公司第四届职工大会第三次会议选举，由新一任职工代表马晓涛先生担任公司监事。

### **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2006年度、2007年一季度非现场检查 and 日常监管的监管意见书，对公司在实业投资清理、存续信托业务的风险管理以及提升管理水平等方面提出监管意见。此外，2007年11月，浙江银监局还对公司存续信托项目交付风险等有关情况进行了专项现场检查。经过检查，浙江银监局认为公司自新两规颁布以来，进一步加强了内部经营管理，积极研究探索新业务，加速业务转型，并加强了对存续业务的风险控制，稳步推进实业投资的清理工作。同时，浙江银监局也对公司在部分业务环节、项目管理方面存在的合规问题和薄弱环节提出了检查意见，要求公司按照新两规进一步增强合规经营意识、强化内部控制和管理。

根据监管意见，公司在年内已基本完成实业投资的清理工作，并在加强对存续信托业务的风险管理以及加强公司的合规机制建设、落实新办法要求，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。同时，公司将进一步从制度和流程的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，建立和完善符合未来业务发展的有效的合规风险管理运行机制。

#### **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。**

公司关于变更名称、注册资本及换发新的金融许可证的相关内容刊登于《上海证券报》2007年8月21日第D75版及《浙江日报》2007年9月14日第8版。

#### **8.8 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**

公司监事会认为，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。