

杭州工商信托股份有限公司 2022年年度报告摘要

信任托起未来

CONTENTS 目录

01 / 重要提示	01
02 /公司概况	02
2.1 公司简介	02
2.2 组织结构	03
03 /公司治理结构	04
3.1 股东	04
3.2 董事	06
3.3 监事	07
3.4 高级管理人员	08
3.5 公司员工	09
04 / 经营管理	10
4.1 经营目标、方针、战略规划	10
4.2 所经营业务的主要内容	10
4.3 市场分析	11
4.4 内部控制概况	12
4.5 风险管理概况	12
05 /报告期末及上一年度末的比较式会计报表	13
5.1 自营资产	13
5.2 信托资产	20
06 / 会计报表附注	22
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	22
6.2 或有事项说明	22
6.3 重要资产转让及其出售的说明	22
6.4 会计报表中重要项目的明细资料	22
6.5 关联方关系及其交易的披露	28
6.6 会计制度的披露	33
07 / 财务情况说明书	34
7.1 利润实现和分配情况	34
7.2 主要财务指标(母公司口径和并表口径同时披露)	34
7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项	34
08 / 特别事项简要揭示	35
8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因	35
8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因	35
8.3 公司的重大未决诉讼事项	35
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	35
应规则沙及争项阀口说的 8.5 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况	35
8.6 银保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	35
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	36
8.8 本年度净资本管理情况	36
8.9 中国银保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	36
00 /小司收車合音印	27

01/重要提示

- 1.1 本报告根据中国银行保险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 独立董事梅建平先生、苏显泽先生、傅伟光先生认为本年度报告内容是真实、准确、完整的。
- 1.3 公司总裁江龙先生、主管会计工作负责人陈凯先生及会计主管人员吴庆元先生声明:保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

02 /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: 浙江省杭州市上城区迪凯国际中心 4 层、38 层、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: 冯蔚蔚

联系电话 / 传真: 0571-87218265

电子信箱: fengww@hztrust.com

2.1.8 公司选定的信息披露报纸名称:《上海证券报》

2.1.9 公司年度报告备置地点: 浙江省杭州市上城区迪凯国际中心 41 层

2.1.10 公司聘请的会计师事务所名称: 大华会计师事务所(特殊普通合伙)

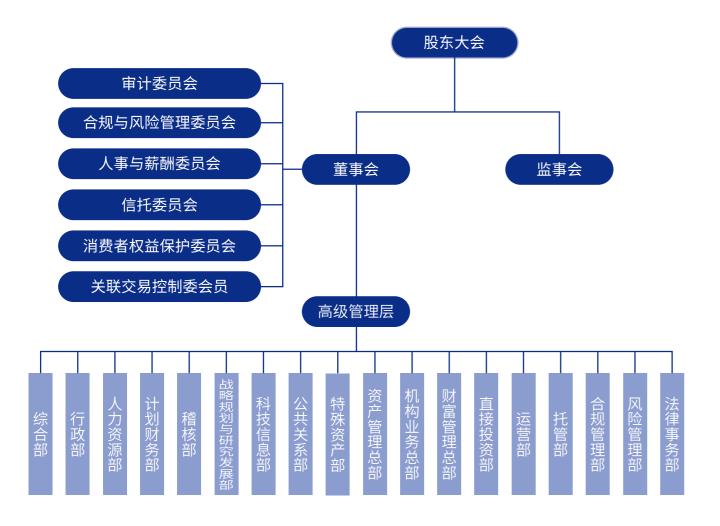
住所: 北京市海淀区西四环中路 16 号院 7 号楼 1101

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



03 /公司治理结构

3.1 股东

3.1.1 公司报告期末股东总数为 9 家,报告期间股权无变动情况。

报告期末股东持股情况如下:

表 3.1.1

股东名称	股份数量	持股比例
杭州市金融投资集团有限公司	869,880,001.46	57.992%
绿地金融投资控股集团有限公司	298,500,000.00	19.9%
百大集团股份有限公司	93,937,500.00	6.2625%
浙江大学控股集团有限公司	66,515,625.00	4.434375%
西子电梯集团有限公司	66,515,625.00	4.434375%
浙江省东联集团有限责任公司	38,135,623.54	2.542375%
浙江物产元通汽车集团有限公司	28,380,001.48	1.892%
浙江省冶金物资有限公司	19,067,811.76	1.2711875%
浙江省盐业集团有限公司	19,067,811.76	1.2711875%
总 计	1,500,000,000	100%

3.1.2 公司前三位股东情况:

表 3.1.2

股东名称	持股比例(%)	法定代表人	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	陈震山	人民币 50 亿元	浙江省杭州市上城 区庆春东路 2-6 号 35 层	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;矿产品、建材及化工厂产品、机械设备、五金产品及电子产品的批发;其他无需报经审批的一切合法项目(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。2022 年末净资产 335.14 亿元,净利润22.91 亿元(未经审计合并口径)。
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。2022年末净资产208亿元,净利润2.6亿元(合并口径)。
百大集团股份有 限公司	6.2625	陈夏鑫	人民币 376240316 元	杭州市拱墅区延安 路 546 号	百货批发零售。2022 年末净资产 23.76 亿元,净利润 1.80 亿元(合并口径)。

[★]号代表本公司最终实际控制人。

3.1.3 报告期末主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人情况:

表 3.1.3

主要股东名称	该股东的控股股东	该股东的实际控制人	一致行动人	最终受益人
杭州市金融投资集团有限公司	杭州市金融投资集团有限公司 杭州市人民政府		无	杭州市人民政府、浙江省财 政厅
绿地金融投资控股集团有限公司	绿地数字科技有限公司	无实际控制人	无	绿地控股集团股份有限公司
百大集团股份有限公司	西子国际控股有限公司	陈夏鑫	无	陈夏鑫

3.1.4 报告期末主要股东关联方名单:

表 3.1.4

主要股东名称	关联方名单
杭州市金融投资 集团有限公司	杭州工商信托股份有限公司、杭州市民卡有限公司、杭州金投资本管理有限公司、杭州市财开投资集团有限公司、杭州金投企业集团有限公司等,详见公开挂网的《杭州市金融投资集团有限公司 2022 年年度报告》。
绿地金融投资控股集团有限公司	绿地教字科技有限公司、绿地愈创科技集团有限公司、绿地控股集团有限公司、绿地控股集团股份有限公司、海南绿

息技术有限公司、资管通金融科技服务(宁波)有限公司、南昌虚拟现实研究院股份有限公 司、苏州绿创产投投资合伙企业(有限合伙)、中金瑞德(上海)股权投资管理有限公司 中国绿地博大绿泽集团有限公司、上海森锐投资管理有限公司、广州市绿地吉客小额贷款有限责任公 司、上海绿地吉客智能科技有限公司、绿地联行信息科技有限责任公司、北京绿地京城置业有限公 司、北京绿地京韬房地产开发有限公司、北京鹏程晟达房地产开发有限公司、固安县方科房地产开发 有限公司、河南老街坊置业有限公司、河南绿地广场置业发展有限公司、河南绿地陆港置业有限公司 河南绿地新城置业有限公司、河南绿地御湖置业有限公司、昆山联合商业发展有限公司、上海雅苑房地产开 绿地金融投资控 │ 发有限公司、上海绿地科技岛置业有限公司、昆山雅苑商业发展有限公司、绿地地产集团有限公司、绿地集 **股集团有限公司** 团成都置业有限公司、绿地集团六安盈湖置业有限公司、绿地集团合肥紫峰置业有限公司、南昌绿地申飞置 业有限公司、上海翱禹资产管理有限公司、上海骋申资产管理有限公司、上海绿地邻森置业有限公司、上海 恺泰房地产开发有限公司、上海康宸房地产开发有限公司、上海卢湾绿地商业管理有限公司、上海绿地众隽 商业管理有限公司、上海绿地全球商品贸易港(集团)有限公司、上海绿地仓储物流有限公司、上海绿地嘉 定置业有限公司、上海绿地置业有限公司、上海绿地建筑工程有限公司、绿地汽车服务(集团)有限公司、 上海绿地青迈置业有限公司、上海申花足球俱乐部有限公司、上海绿地体育文化发展有限公司、上海绿地优 鲜超市有限公司、上海绿鼎置业有限公司、上海绿地景汇置业有限公司、上海市锦绿实业发展有限公司、 上海徐汇绿地商业管理有限公司、沈阳辰宇建设集团有限责任公司、绿地辽宁投资建设控股集团有限公司

百大集团股份有 限公司

西子电梯集团有限公司、西子国际控股有限公司、浙江百大置业有限公司、浙江百大酒店管理有限公司、浙江 百大资产管理有限公司等,详见公开挂网的《百大集团股份有限公司 2022 年年度报告》。

报告期内,公司股东无出质公司股权情况。

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	
楼未	董事	女	44	2021.4	杭州市金融 投资集团有 57.992 限公司		曾任杭州市金融投资集团有限公司办公室(战略规划部)副主任、战略管理部副总经理、战略管理部总经理,现任杭州市金融投资集团有限公司副总经理、战略管理部总经理。	
江龙	董事	男	48	2018.12	杭州市金融 投资集团有 57.992 限公司		曾任杭州工商信托股份有限公司金融信托部副总约 理,结构融资部总经理,资产管理总监,副总裁,现 任杭州工商信托股份有限公司总裁。	
刘宏远	董事	男	35	2021.4	杭州市金融 投资集团有 限公司	57.992	曾任杭州金投资产管理有限公司投资一部副经理、总经理助理、副总经理、金融投资事业部副总经理(主持工作)、金融投资事业部总经理,现任风险审批部总经理。	
施征宇	董事	男	50	2018.2	绿地金融投 资控股集团 有限公司	19.9	曾任中国农业银行上海市分行房地产金融部总经理、 绿地金融投资控股集团有限公司副总经理,现任绿地 金创科技集团有限公司副总经理、绿地数字科技有限 公司监事长。	

 $ar{5}$

裴 刚	董事 男	39	2021.12	绿地金融投 资控股集团 有限公司	19.9	曾任平安资产管理有限责任公司直接投资事业部副总裁、农银国联无锡投资管理有限公司股权部总经理、长江养老保险股份有限公司另类投资部执行董事、绿地金融投资控股集团有限公司投资总监,现任绿地金创科技集团有限公司副总经理、绿地数字科技有限公司总裁。
-----	------	----	---------	------------------------	------	---

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
梅建平	长江商学院教授	男	62	2017.12	各股东协商提名		曾任纽约大学金融学副教授、芝加哥 大学访问副教授、清华大学特聘教授。 现任长江商学院金融学教授、长江房 地产研究中心主任,沃顿金融机构研 究中心学者。
苏显泽	浙江苏泊尔股份有限公司董事兼战略委员会主席; 苏泊尔集团有限公司董事长兼总经理	男	54	2021.4	各股东协商提名		曾任浙江苏泊尔股份有限公司总经理、董事长;苏泊尔集团有限公司总经理。现任浙江苏泊尔股份有限公司董事兼战略委员会主席;苏泊尔集团有限公司董事长兼总经理。
傅伟光	傅伟光 —		64	2021.12	未提名非 独立董事 的股东协 商提名		曾任杭州工商信托投资股份有限公司 总经理、工商银行浙江省分行行长室 高级专家兼工商银行浙江省分行私人 银行中心总经理职务。

3.3 监事

表 3.3(监事会成员)

Т.5.5 (штал								
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	
董振东	监事会主席	男	47	2017.10	主要股东协商提名		曾先后供职于中国银行江苏省分行、新利软件股份有限公司、浙江国信创业投资有限公司、杭州锅炉集团股份有限公司、西子电梯集团有限公司、百大集团股份有限公司,现任百大集团股份有限公司总经理、董事,兼任杭州西子智能停车股份有限公司董事。	
曹玲华	监事	女	60	2021.1	5% 以下 股份或表 决权的股 东提名		曾任浙江省人民检察院反贪局综合秘书;杭州城市信用联社稽核检查员;杭州银行审计处处长助理、稽核检查部副总、经理、监事会办公室主任等职务。	
陈建乔	监事	男	41	2021.1	职工监事		曾供职于天健会计师事务所,现任杭州工商信 托股份有限公司稽核部总经理。	

3.4 高级管理人员

表 3.4

								12 3.4
姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从 业年限	学历 学位	专业	简要履历
江龙	总裁	男	48	2019.3	28	硕士	金融学工商管理	曾任杭州工商信托股份有限公司金融信托部 副总经理,结构融资部总经理,资产管理总 监,副总裁,现任杭州工商信托股份有限公 司总裁。
汪勇	副总裁	男	50	2018.12	27	大学	会计学	曾任杭州工商信托股份有限公司投资银行部 副总经理、市场开发部总经理、金融信托部 总经理、总经理助理、投资运营总监,现任 杭州工商信托股份有限公司副总裁。
马晓涛	副总裁	男	53	2018.12	35	硕士	工商管理	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,杭州工商信托股份有限公司合规与 风险管理部负责人、风险管理总监,现任杭 州工商信托股份有限公司副总裁。
何 平	副总裁	男	47	2021.6	24	大学	建筑工程	曾任杭州工商信托股份有限公司投资业务 部、联信基业房地产、结构融资部业务经理、 信托经理,结构融资部副总经理、总经理、 总监等职务,现任杭州工商信托股份有限公 司副总裁。
冯蔚蔚	副总裁	女	42	2021.6	16	硕士	金融学	曾任杭州工商信托股份有限公司战略规划与研究发展部、合规与风险管理部经理,风险管理部副总经理,风险管理部总经理、合规管理部总经理、总监等职务,现任杭州工商信托股份有限公司副总裁。
陈凯	首席财务官	男	38	2021.11	2	硕士	企业管理	曾任中汇会计师事务所职员、浙江天源资产 评估有限公司职员,杭州市金融投资集团有 限公司财务 / 资金管理部主管、高级业务经 理、财务 / 资金管理部副总经理等职务,现 任杭州工商信托股份有限公司首席财务官。

10



3.5 公司员工

报告期内,职工人数: 220人; 平均年龄: 35.44岁。

学历分布比率

表 3.5

学历	人数	学历分布比例(%)
博士	4	1.8%
硕士	115	52.3%
本科	94	42.7%
专科	7	3.2%
其他	0	0.0%

04 / 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

以支持实体经济高质量发展和满足人民美好生活需要为己任,回归信托本源,充分发挥和利用信托的制度与功能优势, 打造优秀的专业化团队,为客户提供个性化、高质效的信托产品和服务,打造国内领先、专业特色鲜明、服务品质卓越的综 合金融服务商。

4.1.2 经营方针

坚守受托人定位,坚持"专业、精致、恒久"的经营理念,坚持"有所为、有所不为"的发展思路,创新服务模式,推进业务转型,构建高效的运营体系和完善的内控体系,合规经营、稳健发展。

4.1.3 战略规划

通过机制赋能、专业赋能、品牌赋能和科技赋能,提升全面风险管理能力、专业化资产管理能力、综合化管理服务能力和高效运营能力,推动业务模式转型、收入模式转型、服务领域转型和客户结构转型,实现文化理念升级、服务能力升级、风控能力升级和管理能力升级。

促进资产管理与资产服务融合发展,推动公益慈善信托创新发展。在资产管理领域,充分发挥信托投融资兼备优势,注重金融能力与行业能力相结合,关注经济增长的新领域,加大对传统产业升级和新兴产业发展的支持力度;在资产服务领域,围绕信托制度的功能优势开展业务创新,发挥受托管理的核心价值,为客户提供一站式金融解决方案;在公益慈善领域,打造特色化公益慈善信托产品体系,履行国有信托机构社会责任,助力共同富裕建设。加强资本规划与管理,优化固有业务布局和固有资产结构,实现固有业务与信托业务的相互促进和协同发展。

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)资产服务信托业务,即依据信托法律关系、接受委托人委托并根据委托人需求为其量身定制财富规划和代际传承、 托管、破产隔离和风险处置等专业信托服务;
 - (2) 资产管理信托业务,即依据信托法律关系为信托产品投资者提供投资和管理金融服务的自益信托;
- (3)公益慈善信托业务,即按照委托人意愿,基于公共利益目的对信托财产进行管理和处分,开展公益慈善活动的信托 业务。

12

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、财产权信托。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	2,439	0.48	基础产业	0	0
发放贷款和垫款	91,172	17.79	房地产业	33,413	6.52
交易性金融资产投资	359,776	70.19	证券市场	9,391	1.83
长期股权投资	5,000	0.98	实业	10,208	1.99
其他	54,210	10.58	金融机构	267,408	52.17
			其他	192,177	37.49
资产总计	512,597	100.00	资产总计	512,597	100.00

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	78,909	1.45	基础产业	655,931	12.09
贷款	450,569	8.31	房地产	2,168,548	39.98
交易性金融资产投资	2,513,785	46.34	证券市场	726,592	13.39
可供出售金融资产投资	-	-	实业	289,339	5.33
持有至到期投资	-	-	金融机构	1,390,766	25.64
长期股权投资	-	-	其他	193,720	3.57
其他	2,381,633	43.90			
信托资产总计	5,424,896	100.00	信托资产总计	5,424,896	100.00

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

我国经济进入高质量发展阶段,新发展格局逐步确立,社会财富不断积累,市场主体活力持续释放,资源和要素的重新组合意味着市场蕴育巨大的投资机会和服务机会。信托既能运用金融工具,把握产业投资机遇,创设优质资产,又能发挥法律制度优势,为多种市场主体提供个性化的信托服务,实现信托制度更广泛的社会价值。

信托行业制度和监管框架不断完善,信托业务分类新规进一步明确了信托业的功能定位,厘清了信托业务边界和服务内涵,

完善了信托业务分类体系,对促进信托业发挥信托制度优势有效创新、有序发展起到积极作用。信托行业在新的分类框架下, 基于信托法律制度优势和自身资源禀赋,打造差异化产品和服务,全方位重塑能力体系,行业核心竞争力逐步提升。

4.3.2 不利因素

2022 年,全球经济复苏承压,国内新冠疫情超预期发展,宏观经济形势与政策不断发生重大变化,房地产行业系统性风险仍处于高位,地方政府债务压力加大,资本市场预期分化、波动加剧,信托行业持续面临较大的风险管控压力。

信托行业正处于转型发展的关键时期,分类监管新规要求下,非标融资业务规模和收入下降,资本市场、财富管理和服务信托等新业务仍处于初级发展阶段,业务收入结构的调整需一定时期的发展,信托业务模式的重塑对行业短期经营业绩造成较大压力。

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,经营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《信托法》《信托公司管理办法》等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,并根据监管要求和经营管理发展需要,全面完善制度建设及全流程管理工作机制,年内制定公司年度制度制定修订计划并有序推进落实,不断完善内控制度体系。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,合规管理部、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,提升了公司业务发展和管理水平。

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,公司在确保尽职调查工作质量的基础上严格控制项目和合作方的准入,有效控制集中度,强化项目期间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,通过适时调整策略和优化升级业务结构以防范市场风险;严格执行并不断补充和完善各项经营管理制度,通过问责和考核机制提高制度执行力和有效性,优化和提升系统支持功能,以防范操作风险;积极关注并认真研究国家法律法规政策,聘请专业法律顾问机构,持续完善法律、合规工作机制,以防范法律风险、合规风险以及其他风险。

报告期内,公司深入贯彻执行国家政策、法规及监管要求,持续强化公司全面风险管理体系建设,建立健全风险管理长效机制,不断规范和完善公司制度体系并提高制度执行力,持续强化业务风险管理,通过加强日常事项管理、强化交易方舆情监测、扎实推进项目驻场管理、提高现场检查频次和风险排查质效等多种方式有效落实项目后期管理及各项风险控制措施。目前公司面临的风险总体可控,就存在风险的项目,公司积极采取各项措施主动推进风险处置和化解工作,流动性得到较好的缓释,以保障信托财产权益。

05 / 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

大华会计师事务所 (特殊普通合伙)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

2022年12月31日

会01表

单位·万二

编制单位:杭州工商信托服	设份有限公司				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
存放联行款项	0	0	联行存放款项	0	0
存放同业款项	2,438	2,514	同业及其他金融机构存放款项	0	0
贵金属	0	0	拆入资金	0	0
拆出资金	0	0	交易性金融负债	0	4,966
衍生金融资产	0	0	衍生金融负债	0	0
买入返售金融资产	0	0	卖出回购金融资产款	0	0
其他应收款	4,896	11,092	吸收存款	0	0
持有待售资产	0	0	应付职工薪酬	5,492	137
发放贷款和垫款	91,172	83,232	应交税费	8,001	20,781
金融资产:	359,776	425,425	其他应付款	18,231	38,448
交易性金融资产	359,776	425,425	持有待售负债	0	0
债券投资	0	0	租赁负债	3,460	5,673
其他债券投资	0	0	预计负债	0	0
其他权益工具投资	0	0	应付债券	0	0
长期股权投资	5,000	5,000	递延所得税负债	0	0
投资性房地产	802	900	其他负债	31	11
固定资产	339	289	负债合计	35,215	70,016
在建工程	608	839	股东权益:		
使用权资产	3,479	5,798	股本	150,000	150,000

无形资产	1,915	1,490	资本公积	334	334
商誉	0	0	减: 库存股	0	0
长期待摊费用	368	508	其他综合收益	0	0
抵债资产	0	0	盈余公积	53,219	53,219
递延所得税资产	29,820	16,925	一般风险准备	153,045	151,808
其他资产	11,983	15,277	未分配利润	0	0
	1,490	1,816	盈余公积	53,219	49,971
	120,784	143,913	一般风险准备	151,808	33,281
			股东权益合计	477,382	499,274
资产总计	512,597	569,290	负债和股东权益总计	512,597	569,290

企业负责人: 江龙 财务负责人: 陈凯 制表: 吴庆元

资产负债表 (合并报表)

资产负债表

2022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
存放联行款项	0	0	联行存放款项	0	0
存放同业款项	3,158	3,969	同业及其他金融机构存放款项	0	0
贵金属	0	0	拆入资金	0	0
拆出资金	0	0	交易性金融负债	1,973	9,500
衍生金融资产	0	0	衍生金融负债	0	0
买入返售金融资产	0	0	卖出回购金融资产款	0	0
其他应收款	2,329	8,179	吸收存款	0	0
持有待售资产	0	0	应付职工薪酬	5,615	142
发放贷款和垫款	91,172	83,232	应交税费	8,004	21,207
金融资产:	454,553	447,481	其他应付款	91,289	38,454
交易性金融资产	454,553	447,481	持有待售负债	0	0
债券投资	0	0	租赁负债	4,490	7,092
其他债券投资	0	0	预计负债	0	0



其他权益工具投资	0	0	应付债券	0	0
长期股权投资	0	525	递延所得税负债	0	0
投资性房地产	802	900	其他负债	783	763
固定资产	342	290	负债合计	112,154	77,158
在建工程	608	839	股东权益:		
使用权资产	4,567	7,308	股本	150,000	150,000
无形资产	1,915	1,490	资本公积	334	334
商誉	0	0	减: 库存股	0	0
长期待摊费用	368	508	其他综合收益	0	0
抵债资产	0	0	盈余公积	53,219	53,219
递延所得税资产	30,420	17,685	一般风险准备	153,045	151,808
其他资产	18,105	20,783	未分配利润	139,588	160,671
			股东权益合计	496,186	516,032
资产总计	608,340	593,190	负债和股东权益总计	608,340	593,190

5.1.3 利润表 (母公司)

利 润 表

2022 年度

会 02 表

16

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	-23,180	66,886
利息净收入	10,571	8,372
利息收入	10,750	8,628
利息支出	179	256
手续费及佣金净收入	25,818	56,913
手续费及佣金收入	25,818	56,913
手续费及佣金支出	0	0
投资收益(损失以"-"号填列)	2,992	14,328
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)	-62,795	-13,670
汇兑收益(损失以"-"号填列)	0	0
其他业务收入	119	889
资产处置收益	7	0
其他收益	108	54
二、营业支出	5,880	23,565
税金及附加	216	499
业务及管理费	-232	22,873
信用减值损失	5,798	94
其他资产减值损失	0	0
其他业务成本	98	99
三、营业利润(亏损以"-"号填列)	-29,060	43,321
加:营业外收入	0	14
减:营业外支出	166	56
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	-29,226	43,279
减: 所得税费用	-7,334	10,806
五、净利润(净亏损以"-"填列)	-21,892	32,473
六、每股收益:		
(一)基本每股收益	-0.15	0.22
(二)稀释每股收益	-0.15	0.22

利润表 (合并报表)

利 润 表

2022 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

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	-20,216	69,817				
利息净收入	10,887	8,218				
利息收入	10,759	9,939				
利息支出	-128	1,721				
手续费及佣金净收入	25,931	56,821				
手续费及佣金收入	25,931	56,821				
手续费及佣金支出	0	0				
投资收益(损失以"-"号填列)	3,877	19,577				
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	0	11				
公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	-61,147	-15,970				
汇兑收益(损失以"-"号填列)	0	0				
其他业务收入	119	1,116				
资产处置收益	7	0				
其他收益	110	55				
二、营业支出	6,639	25,708				
税金及附加	221	506				
业务及管理费	678	24,009				
信用减值损失	5,642	1,094				
其他资产减值损失	0	0				
其他业务成本	98	99				
三、营业利润(亏损以"-"号填列)	-26,855	44,109				
加: 营业外收入	0	14				
减: 营业外支出	166	56				
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	-27,021	44,067				
减: 所得税费用	-7,174	11,458				
五、净利润(净亏损以"-"填列)	-19,847	32,609				
六、每股收益:						
(一) 基本每股收益	-0.13	0.22				
(二)稀释每股收益	-0.13	0.22				

企业负责人: 江龙 财务负责人: 陈凯 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

2022年12月31日止年度

编制单位:杭州工商信托股份有限公司

单位:万元

	股本	资本公积	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润	股东权益
一、2021年12月31日	150,000	334	0	53,219	151,808	143,913	499,274
二、2022年1月1日余额	150,000	334	0	53,219	151,808	143,913	499,274
三、本年增减变动金额					1,237	-23,129	-21,892
(一)净利润						-21,892	-21,892
(二)其他综合收益							
(一)和(二)小计						-21,892	-21,892
(三)股东投入和减少资本							
(四)利润分配					1,237	-1,237	
1、提取盈余公积							
2、提取一般风险准备					1,237	-1,237	
3、对股东的分配							
(五)股东权益内部结转							
四、2022年12月31日余额	150,000	334	0	53,219	153,045	120,784	477,382

股东权益变动表 - 续

2021年12月31日止年度

编制单位:杭州工商信托股份有限公司

单位:万元

	股本	资本公积	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润	股东权益
一、2020年12月31日	150,000	334	4,925	49,971	33,281	233,520	472,031
加: 会计政策变更			-4,925			-305	-5,230
二、2021年1月1日余额	150,000	334	0	49,971	33,281	233,215	466,801
三、本年增减变动金额				3,248	118,527	-89,302	32,473
(一)净利润						32,473	32,473
(二)其他综合收益							
(一)和(二)小计						32,473	32,473
(三)股东投入和减少资本							
(四)利润分配				3,248	118,527	-121,775	
1、提取盈余公积				3,248		-3,248	
2、提取一般风险准备					118,527	-118,527	
3、对股东的分配							
(五)股东权益内部结转							
四、2021年12月31日余额	150,000	334	0	53,219	151,808	143,913	499,274

股东权益变动表 (合并报表)

股东权益变动表

2022年12月31日止年度

编制单位:杭州工商信托股份有限公司

单位:万元

Minus 1 12 - 90 (12 12 12 12 12 12 12 12 12 12 12 12 12 1								
			归属于母公司股东权益					股东权益
	股本	资本 公积	其他综合 收益	盈余 公积	一般 风险准备	未分配 利润	股东 权益	合计
一、2021年12月31日	150,000	334	0	53,219	151,808	160,671		516,032
二、2022年1月1日余额	150,000	334	0	53,219	151,808	160,671		516,032
三、本年增减变动金额					1,237	-21,083		-19,847
(一)净利润						-19,847		-19,847
(二)其他综合收益								
(一)和(二)小计						-19,847		-19,847
(三)股东投入和减少资本								
(四)利润分配					1,237	-1,237		
1、提取盈余公积								
2、提取一般风险准备					1,237	-1,237		
3、对股东的分配								
(五)股东权益内部结转								
四、2022年12月31日余额	150,000	334	0	53,219	153,045	139,588		496,186

股东权益变动表 - 续

2021年12月31日止年度

编制单位:杭州工商信托股份有限公司

单位:万元

海的牛区: 76州上向日16次仍有限公司								
			归属于母公司股东权益					股东权益
	股本	资本 公积	其他综合 收益	盈余 公积	一般 风险准备	未分配 利润	股东 权益	合计
一、2020年12月31日	150,000	334	5,350	49,971	33,281	249,946		488,882
加: 会计政策变更			-5,350			-108		-5,458
二、2021年1月1日余额	150,000	334	0	49,971	33,281	249,838		483,424
三、本年增减变动金额				3,248	118,527	-89,167		32,608
(一)净利润						32,608		32,608
(二)其他综合收益								
(一)和(二)小计						32,608		32,608
(三)股东投入和减少资本								
(四)利润分配				3,248	118,527	-121,775		
1、提取盈余公积				3,248		-3,248		
2、提取一般风险准备					118,527	-118,527		
3、对股东的分配								
(五)股东权益内部结转								
四、2020年12月31日余额	150,000	334	0	53,219	151,808	160,671		516,032

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

20

*報行存款 0 23,552 交易性金融负债 0 0 *结胃各付金 0 53,377 衍生金融负债 0 0 好出资金 0 0 *支出回购金融资产款 0 0 存出保证金 0 0 * 佐期借款 0 0 以公允价值计量且更变动 计入当期损益的金融资产 0 0 * 应付赎租款 0 29 *交易性金融资产 0 2,513,785 应付受托人报酬 40,737 32,672 买入返售金融资产 0 2,513,785 应付受托人报酬 40,737 32,672 更入返售金融资产 34,308 1,011 应付于管费 52 120 应收款项 4,093 0 应付受益人收益 0 0 *债权投资 0 2,360,465 * 应付投资顾问费 0 0 *债权投资 0 2,360,465 * 应付投资顾问费 0 0 *其他债权投资 0 2,360,465 * 应付投资顾问费 0 0 *其他债权投资 0 0 应付销售服务费 31 323 可供出售金融资产 1,190,313 </th <th>信托资产</th> <th>期初数</th> <th>期末数</th> <th>信托负债和信托权益</th> <th>期初数</th> <th>期末数</th>	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
*银行存款 0 23,552 交易性金融负债 0 0 *结算备付金 0 53,377 衍生金融负债 0 0 斯出资金 0 0 *卖出回购金融资产款 0 0 存出保证金 0 0 * 佐期借款 0 0 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 0 0 * 应付赎租款 0 29 *交易性金融资产 0 2,513,785 应付受托人报酬 40,737 32,672 买入返售金融资产 0 2,513,785 应付受托人报酬 40,737 32,672 更入返售金融资产 34,308 1,011 应付于整数人收益 0 0 皮收贷款 4,093 0 应付受益人收益 0 0 发放贷款 536,360 450,569 应交税费 125 458 *债权投资 0 2,360,465 * 应付投资顾问费 0 0 *其他债权投资 0 2,360,465 * 应付投资顾问费 0 0 *其他债权投资 0 0 应付销售服务费 31 323 可供出售金融资产 1,190,313<	信托资产:			信托负债:		
*结算备付金 0 53,377 衍生金融负债 0 0 拆出资金 0 0 *奥出回购金融资产款 0 0 存出保证金 0 0 *长期借款 0 0 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 0 0 *应付请算款 0 29 *交易性金融资产 0 2,513,785 应付受托人报酬 40,737 32,672 买入返售金融资产 34,308 1,011 应付托管费 52 120 应收款项 4,093 0 应付受益人收益 0 0 发放贷款 536,360 450,569 应交税费 125 458 *债权投资 0 2,360,465 *应付投资额问费 0 0 *其他债权投资 0 0 应付销售服务费 31 323 可供出售金融资产 1,190,313 0 其他应付款项 233,181 0 均有至到期投资 45,685 0 *应付利润 0 14 长期应收款 0 0 *途付利润 0 0 长期应收款 0 0 *途经所得税负债 0 0 投资性房外 255,674 0 *途延所得税负债 <td>货币资金</td> <td>121,257</td> <td>0</td> <td>* 短期借款</td> <td>0</td> <td>0</td>	货币资金	121,257	0	* 短期借款	0	0
拆出资金	* 银行存款	0	23,552	交易性金融负债	0	0
存出保证金 0 0 *长期借款 0 0 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 0 *应付赎回款 0 29 *交易性金融资产 0 2,513,785 应付受托人报酬 40,737 32,672 买入返售金融资产 34,308 1,011 应付比管费 52 120 应收款项 4,093 0 应付受益人收益 0 0 发放贷款 536,360 450,569 应交税费 125 458 *债权投资 0 2,360,465 *应付投资顾问费 0 0 *其他债权投资 0 0 应付销售服务费 31 323 可供出售金融资产 1,190,313 0 其他应付款项 233,181 0 持有至到期投资 45,685 0 *应付利息 0 14 长期应收款 0 0 *应付利息 0 0 长期股权投资 255,674 0 *違处所得税负债 0 0 投资性房地产 0 0 其他负债 1,107 15,088 固定资产 0 0 信托权益 <td>* 结算备付金</td> <td>0</td> <td>53,377</td> <td>衍生金融负债</td> <td>0</td> <td>0</td>	* 结算备付金	0	53,377	衍生金融负债	0	0
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 0 * 应付赎回款 0 29 *交易性金融资产 0 2,513,785 应付赎回款 0 29 *交易性金融资产 0 2,513,785 应付受托人报酬 40,737 32,672 买入返售金融资产 34,308 1,011 应付托管费 52 120 应收款项 4,093 0 应付受益人收益 0 0 发放贷款 536,360 450,569 应交税费 125 458 *债权投资 0 2,360,465 * 应付投资顾问费 0 0 *其他债权投资 0 0 应付销售服务费 31 323 可供出售金融资产 1,190,313 0 其他应付款项 233,181 0 持有至到期投资 45,685 0 * 应付利息 0 14 长期应收款 0 0 * 虚付利润 0 0 长期股收资资 255,674 0 * 递延所得税负债 0 0 投资性房地产 0 0 信托负债 1,107 15,088 固定资产 0 0	拆出资金	0	0	* 卖出回购金融资产款	0	0
计入当期损益的金融资产 0 ・ 应付赎回款 0 29 *交易性金融资产 0 2,513,785 应付受托人报酬 40,737 32,672 买入返售金融资产 34,308 1,011 应付托管费 52 120 应收款项 4,093 0 应付受益人收益 0 0 发放贷款 536,360 450,569 应交税费 125 458 *债权投资 0 2,360,465 *应付投资顾问费 0 0 *其他债权投资 0 0 应付销售服务费 31 323 可供出售金融资产 1,190,313 0 其他应付款项 233,181 0 持有至到期投资 45,685 0 *应付利息 0 14 长期应收款 255,674 0 *遂延所得税负债 0 0 投资性房地产 0 0 其他负债 1,107 15,088 固定资产 0 信托权益: 275,233 48,704 无形资产 0 信托权益: 3,570,061 5,450,311 *应收清建资产 0 1,980 资本公积 5,430 0 *应收利息 0 20,115 減:库存股 0 <t< td=""><td>存出保证金</td><td>0</td><td>0</td><td>* 长期借款</td><td>0</td><td>0</td></t<>	存出保证金	0	0	* 长期借款	0	0
*交易性金融资产 0 2,513,785 应付受托人报酬 40,737 32,672 买入返售金融资产 34,308 1,011 应付托管费 52 120 应收款项 4,093 0 应付受益人收益 0 0 发放贷款 536,360 450,569 应交税费 125 458 *债权投资 0 2,360,465 *应付投资顾问费 0 0 *其他债权投资 0 0 应付销售服务费 31 323 可供出售金融资产 1,190,313 0 其他应付款项 233,181 0 持有至到期投资 45,685 0 *应付利息 0 14 长期应收款 0 0 *应付利息 0 0 长期股权投资 255,674 0 *递延所得税负债 0 0 投资性房地产 0 0 其他负债 1,107 15,088 固定资产 0 0 信托负债合计 275,233 48,704 无形资产 0 0 信托权益 3,570,061 5,450,311 *应收清算款 0 0 实收信托 3,570,061 5,450,311 *应收清算款 0 0		0	0	* 应付清算款	0	0
买入返售金融资产 34,308 1,011 应付托管费 52 120 应收款项 4,093 0 应付受益人收益 0 0 发放贷款 536,360 450,569 应交税费 125 458 *债权投资 0 2,360,465 *应付投资顾问费 0 0 *其他债权投资 0 0 应付销售服务费 31 323 可供出售金融资产 1,190,313 0 其他应付款项 233,181 0 持有至到期投资 45,685 0 *应付利息 0 14 长期应收款 0 0 *应付利周 0 0 长期股权投资 255,674 0 *递延所得税负债 0 0 投资性房地产 0 0 挂处负债 1,107 15,088 固定资产 0 0 信托权益: 275,233 48,704 无形资产 0 信托权益: 275,233 48,704 未成产 0 0 实收信托 3,570,061 5,450,311 *应收清算款 0 0 实收信托 3,570,061 5,450,311 *应收清算款 0 0 公收得 20 </td <td>衍生金融资产</td> <td>0</td> <td>0</td> <td>* 应付赎回款</td> <td>0</td> <td>29</td>	衍生金融资产	0	0	* 应付赎回款	0	29
应收款项 4,093 0 应付受益人收益 0 0 发放贷款 536,360 450,569 应交税费 125 458 *债权投资 0 2,360,465 * 应付投资顾问费 0 0 *其他债权投资 0 0 应付销售服务费 31 323 可供出售金融资产 1,190,313 0 其他应付款项 233,181 0 持有至到期投资 45,685 0 * 应付利息 0 14 长期应收款 0 0 * 应付利润 0 0 长期股权投资 255,674 0 * 递延所得税负债 0 0 投资性房地产 0 0 其他负债 1,107 15,088 固定资产 0 0 信托负债合计 275,233 48,704 无形资产 0 0 信托权益: 长期待摊费用 0 0 实收信托 3,570,061 5,450,311 *应收消薄款 0 1,980 资本公积 5,430 0 *应收消薄款 0 20,115 *减: 库存股 0 0 *应收利息 0 40 *其他综合收益 0 0<	* 交易性金融资产	0	2,513,785	应付受托人报酬	40,737	32,672
发放贷款 536,360 450,569 应交税费 125 458 * 债权投资 0 2,360,465 * 应付投资顾问费 0 0 * 其他债权投资 0 0 应付销售服务费 31 323 可供出售金融资产 1,190,313 0 其他应付款项 233,181 0 持有至到期投资 45,685 0 * 应付利息 0 14 长期应收款 0 0 * 应付利润 0 0 长期股权投资 255,674 0 * 递延所得税负债 0 0 投资性房地产 0 0 其他负债 1,107 15,088 固定资产 0 0 信托负债合计 275,233 48,704 无形资产 0 0 信托权益: 长期待摊费用 0 0 实收信托 3,570,061 5,450,311 * 应收清算款 0 1,980 资本公积 5,430 0 * 应收利息 0 20,115 * 减: 库存股 0 0 * 应收利息 0 40 * 其他综合收益 0 0 * 应收日剩 0 40 * 其他综合收益 0 0 * 应收利息 0 40 * 其他综合收益 0 0 * 应收利息 0 40 * 其他综合收益 0 0 <tr< td=""><td>买入返售金融资产</td><td>34,308</td><td>1,011</td><td>应付托管费</td><td>52</td><td>120</td></tr<>	买入返售金融资产	34,308	1,011	应付托管费	52	120
* 债权投资 0 2,360,465 * 应付投资顾问费 0 0 * 其他债权投资 0 0 应付销售服务费 31 323 可供出售金融资产 1,190,313 0 其他应付款项 233,181 0 持有至到期投资 45,685 0 * 应付利息 0 14 长期应收款 0 0 * 应付利息 0 0 长期股权投资 255,674 0 * 递延所得税负债 0 0 投资性房地产 0 0 其他负债 1,107 15,088 固定资产 0 0 信托负债合计 275,233 48,704 无形资产 0 0 信托权益: (1,107 15,088 大服资产 0 0 信托权益: (275,233 48,704 无形资产 0 0 信托权益: (275,233 48,704 无形资产 0 0 实收信托 3,570,061 5,450,311 * *应收清算款 0 1,980 资本公积 5,430 0 0 *应收利息 0 20,115 * 减: 库存股 0 0 0 </td <td>应收款项</td> <td>4,093</td> <td>0</td> <td>应付受益人收益</td> <td>0</td> <td>0</td>	应收款项	4,093	0	应付受益人收益	0	0
* 其他债权投资 0 0 应付销售服务费 31 323 可供出售金融资产 1,190,313 0 其他应付款项 233,181 0 持有至到期投资 45,685 0 *应付利息 0 14 长期应收款 0 0 *应付利息 0 0 长期股权投资 255,674 0 *递延所得税负债 0 0 投资性房地产 0 0 其他负债 1,107 15,088 固定资产 0 0 信托负债合计 275,233 48,704 无形资产 0 0 信托权益: (1,107 15,088 长期待摊费用 0 0 实收信托 3,570,061 5,450,311 *应收清算款 0 0 *应收清算款 0 1,980 资本公积 5,430 0 *应收利息 0 20,115 *减;库存股 0 0 *应收利息 0 40 *其他综合收益 0 0 *应收利息 0 40 *其他综合收益 0 0 *应收利息 0 40 *其他综合收益 0 0 *应收利息 0<	发放贷款	536,360	450,569	应交税费	125	458
可供出售金融资产 1,190,313 0 其他应付款项 233,181 0 持有至到期投资 45,685 0 *应付利息 0 14 长期应收款 0 0 *应付利润 0 0 长期股权投资 255,674 0 *递延所得税负债 0 0 投资性房地产 0 0 其他负债 1,107 15,088 固定资产 0 0 信托负债合计 275,233 48,704 无形资产 0 0 信托权益: * 长期待摊费用 0 0 实收信托 3,570,061 5,450,311 *应收清算款 0 1,980 资本公积 5,430 0 *应收利息 0 20,115 *减: 库存股 0 0 *应收利息 0 40 *其他综合收益 0 0 *应收股利 0 40 *其他综合收益 0 0	* 债权投资	0	2,360,465	* 应付投资顾问费	0	0
持有至到期投资 45,685 0 * 应付利息 0 14 长期应收款 0 0 * 应付利润 0 0 长期股权投资 255,674 0 * 递延所得税负债 0 0 投资性房地产 0 0 其他负债 1,107 15,088 固定资产 0 0 信托负债合计 275,233 48,704 无形资产 0 0 信托权益: (1,080 5,450,311 * 应收清算款 0 20,115 * 减: 库存股 0 0 * 应收利息 0 20,115 * 减: 库存股 0 0 0 * 应收股利 0 40 * 其他综合收益 0 0 0 * 应收申购款 0 0 未分配利润 77,078 -74,119 其他资产 1,740,112 2 信托权益合计 3,652,569 5,376,192	* 其他债权投资	0	0	应付销售服务费	31	323
长期应收款 0 * 应付利润 0 0 长期股权投资 255,674 0 * 递延所得税负债 0 0 投资性房地产 0 0 其他负债 1,107 15,088 固定资产 0 0 信托负债合计 275,233 48,704 无形资产 0 0 信托权益: (1,700 5,450,311 * 应收清算款 0 1,980 资本公积 5,430 0 0 * 应收利息 0 20,115 * 减: 库存股 0 0 0 * 应收股利 0 <	可供出售金融资产	1,190,313	0	其他应付款项	233,181	0
长期股权投资 255,674 0 * 递延所得税负债 0 0 投资性房地产 0 0 其他负债 1,107 15,088 固定资产 0 0 信托负债合计 275,233 48,704 无形资产 0 0 信托权益: ((5,450,311 * 应收清算款 0 1,980 资本公积 5,430 0 0 * 应收利息 0 20,115 * 减: 库存股 0 <t< td=""><td>持有至到期投资</td><td>45,685</td><td>0</td><td>* 应付利息</td><td>0</td><td>14</td></t<>	持有至到期投资	45,685	0	* 应付利息	0	14
投资性房地产 0 0 其他负债 1,107 15,088 固定资产 0 0 信托负债合计 275,233 48,704 无形资产 0 0 信托权益: 长期待摊费用 0 0 实收信托 3,570,061 5,450,311 * 应收清算款 0 1,980 资本公积 5,430 0 * 应收利息 0 20,115 * 减: 库存股 0 0 * 应收股利 0 40 * 其他综合收益 0 0 * 应收申购款 0 外市报表折算差额 0 0 * 递延所得税资产 0 未分配利润 77,078 -74,119 其他资产 1,740,112 2 信托权益合计 3,652,569 5,376,192	长期应收款	0	0	* 应付利润	0	0
固定资产 0 0 信托负债合计 275,233 48,704 无形资产 0 0 信托权益: 3,570,061 5,450,311 * 应收清算款 0 1,980 资本公积 5,430 0 * 应收利息 0 20,115 * 减: 库存股 0 0 * 应收股利 0 40 * 其他综合收益 0 0 * 应收申购款 0 0 外币报表折算差额 0 0 * 递延所得税资产 0 未分配利润 77,078 -74,119 其他资产 1,740,112 2 信托权益合计 3,652,569 5,376,192	长期股权投资	255,674	0	* 递延所得税负债	0	0
无形资产 0 0 信托权益: 长期待摊费用 0 0 实收信托 3,570,061 5,450,311 * 应收清算款 0 1,980 资本公积 5,430 0 * 应收利息 0 20,115 * 减: 库存股 0 0 * 应收股利 0 40 * 其他综合收益 0 0 * 应收申购款 0 外市报表折算差额 0 0 * 递延所得税资产 0 0 未分配利润 77,078 -74,119 其他资产 1,740,112 2 信托权益合计 3,652,569 5,376,192	投资性房地产	0	0	其他负债	1,107	15,088
长期待摊费用 0 0 实收信托 3,570,061 5,450,311 * 应收清算款 0 1,980 资本公积 5,430 0 * 应收利息 0 20,115 * 减: 库存股 0 0 * 应收股利 0 40 * 其他综合收益 0 0 * 应收申购款 0 9 外市报表折算差额 0 0 * 递延所得税资产 0 未分配利润 77,078 -74,119 其他资产 1,740,112 2 信托权益合计 3,652,569 5,376,192	固定资产	0	0	信托负债合计	275,233	48,704
* 应收清算款 0 1,980 资本公积 5,430 0 * 应收利息 0 20,115 * 减: 库存股 0 0 * 应收股利 0 40 * 其他综合收益 0 0 * 应收申购款 0 外市报表折算差额 0 0 * 递延所得税资产 0 0 未分配利润 77,078 -74,119 其他资产 1,740,112 2 信托权益合计 3,652,569 5,376,192	无形资产	0	0	信托权益:		
* 应收利息 0 20,115 * 减: 库存股 0 0 0 * 应收股利 0 40 * 其他综合收益 0 0 0 * 应收申购款 0 外币报表折算差额 0 0 0 * 递延所得税资产 0 0 未分配利润 77,078 -74,119 其他资产 1,740,112 2 信托权益合计 3,652,569 5,376,192	长期待摊费用	0	0	实收信托	3,570,061	5,450,311
* 应收股利 0 40 * 其他综合收益 0 0 * 应收申购款 0 0 外币报表折算差额 0 0 * 递延所得税资产 0 0 未分配利润 77,078 -74,119 其他资产 1,740,112 2 信托权益合计 3,652,569 5,376,192	* 应收清算款	0	1,980	资本公积	5,430	0
* 应收申购款 0 0 外币报表折算差额 0 0 0 * 递延所得税资产 0 0 未分配利润 77,078 -74,119 其他资产 1,740,112 2 信托权益合计 3,652,569 5,376,192	* 应收利息	0	20,115	* 减: 库存股	0	0
* 递延所得税资产 0 0 未分配利润 77,078 -74,119 其他资产 1,740,112 2 信托权益合计 3,652,569 5,376,192	* 应收股利	0	40	* 其他综合收益	0	0
其他资产 1,740,112 2 信托权益合计 3,652,569 5,376,192	* 应收申购款	0	0	外币报表折算差额	0	0
	* 递延所得税资产	0	0	未分配利润	77,078	-74,119
信红姿产首计 3 027 802 5 424 806 信托负债和信托权益首计 3 027 802 5 424 806	其他资产	1,740,112	2	信托权益合计	3,652,569	5,376,192
[1] [2] [2] [2] [3,921,002 [3,424,030 [1] [2] [2] [2] [3,921,002 [3,424,030 [1] [3] [2] [3] [3] [3] [3] [3] [3] [3] [3] [3] [3	信托资产总计	3,927,802	5,424,896	信托负债和信托权益总计	3,927,802	5,424,896

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	105,432	322,865
利息收入	105,812	203,800
投资收益	83,641	119,082
公允价值变动收益	-85,184	-17
财务顾问收入	0	0
租赁收入	0	0
汇兑损益	0	0
其他收入	1,163	0
二、支出	102,176	74,267
管理人报酬	17,548	67,465
托管费	454	589
销售服务费	629	213
投资顾问费	1,096	361
* 利息支出	0	0
* 其中: 卖出回购金融资产利息支出	0	0
交易费用	0	4
信用减值损失	80,622	0
税金及附加	498	1,071
其他费用	1,329	4,564
三、利润总额	3,256	248,598
减: 所得税费用	0	0
四、净利润	3,256	248,598
五、其他综合收益	0	4,750
六、综合收益总额	3,256	253,348

06/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

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 单位: 万元

信用风险资产五级分类 394,894 167,135 关注类 48,403 139,798 次级类 94,201 167,352 可疑类 0 损失类 0 940 信用风险资产净额合计 537,498 475,225

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	235	-173	0	0	62
其他资产减值准备	1,305	5,972	0	0	7,277
长期股权投资减值准备	0	0	0	0	0
坏账准备	1,210	5,972	0	0	7,182
投资性房地产减值准备	0	0	0	0	0
其他减值准备	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	268	0	1,357	5,000	423,799	430,424
期末数	9,391	0	940	5,000	349,446	364,777

6.4.1.4 按投资入股金额排序,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。(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 (万元)
浙江蓝桂资产管理有限公司	100.00	资产管理,投资管理,企业管理,商务 咨询,实业投资	0

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

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。(从大到小顺序排列)

企业名称	占贷款总额比例 (%)	还款情况
1. 达州金科房地产开发有限公司	26.21	正常收息,未到期
2. 银江科技集团有限公司	22.40	正常收息,未到期
3. 池州市远洲旅游发展有限公司	11.08	正常收息,未到期

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)	4,211	4,211
其他	0	0
合计	4,211	4,211

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

収入结构 台上口径 台井口径 金額 占比 (%) 金額 占比 (%) 手续费及佣金收入 25,818 -112.25 25,931 -127.46 其中:信托手续费收入 25,818 -112.25 25,772 -126.68 投资银行业务收入 0 0 0 0 利息收入 10,750 -46.73 10,759 -52.89 其他业务收入 119 -0.52 119 -0.59 其中:计入信托业务收入部分 0 0 0 0 投资收益 2,992 -13.01 3,877 -19.06 其中:股权投资收益 1,065 -4.63 1,067 -5.25 证券投资收益 1,916 -8.33 2,799 -13.76 公允价值变动收益 7 -0.03 7 -0.03 其他收益 7 -0.03 7 -0.03 其他收益 108 -0.47 110 -0.54 营业外收入 0 0 0 0 收入分 0 0 0 0<					
全額 占比 (%) 手续费及佣金收入 25,818 -112.25 25,931 -127.46 其中:信托手续费收入 25,818 -112.25 25,772 -126.68 投资银行业务收入 0 0 0 0 利息收入 10,750 -46.73 10,759 -52.89 其他业务收入 119 -0.52 119 -0.59 其中:计入信托业务收入部分 0 0 0 0 0 投资收益 2,992 -13.01 3,877 -19.06 其中:股权投资收益 1,065 -4.63 1,067 -5.25 证券投资收益 1,916 -8.33 2,799 -13.76 公允价值变动收益 -62,795 273.01 -61,147 300.57 资产处置收益 7 -0.03 7 -0.03 其他收益 108 -0.47 110 -0.54 营业外收入 0 0 0 0	₩ λ 4±₩1	母公司	门口径	合并	口径
其中:信托手续費收入 25,818 -112.25 25,772 -126.68 投资银行业务收入 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0 0	4X. /\ \$q1 ⁴ 9	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
投资银行业务收入 0 0 0 0 利息收入 10,750 -46.73 10,759 -52.89 其他业务收入 119 -0.52 119 -0.59 其中: 计入信托业务收入部分 0 0 0 0 投资收益 2,992 -13.01 3,877 -19.06 其中: 股权投资收益 1,065 -4.63 1,067 -5.25 证券投资收益 11 -0.05 11 -0.05 其他投资收益 1,916 -8.33 2,799 -13.76 公允价值变动收益 -62,795 273.01 -61,147 300.57 资产处置收益 7 -0.03 7 -0.03 其他收益 108 -0.47 110 -0.54 营业外收入 0 0 0 0	手续费及佣金收入	25,818	-112.25	25,931	-127.46
利息收入 10,750 -46.73 10,759 -52.89 其他业务收入 119 -0.52 119 -0.59 其中: 计入信托业务收入部分 0 0 0 0 0 投资收益 2,992 -13.01 3,877 -19.06 其中: 股权投资收益 1,065 -4.63 1,067 -5.25 证券投资收益 11 -0.05 11 -0.05 其他投资收益 1,916 -8.33 2,799 -13.76 公允价值变动收益 -62,795 273.01 -61,147 300.57 资产处置收益 7 -0.03 7 -0.03 其他收益 108 -0.47 110 -0.54 营业外收入 0 0 0 0	其中: 信托手续费收入	25,818	-112.25	25,772	-126.68
其他业务收入 119 -0.52 119 -0.59 其中: 计入信托业务收入部分 0 0 0 0 投资收益 2,992 -13.01 3,877 -19.06 其中: 股权投资收益 1,065 -4.63 1,067 -5.25 证券投资收益 11 -0.05 11 -0.05 其他投资收益 1,916 -8.33 2,799 -13.76 公允价值变动收益 -62,795 273.01 -61,147 300.57 资产处置收益 7 -0.03 7 -0.03 其他收益 108 -0.47 110 -0.54 营业外收入 0 0 0 0		0	0	0	0
其中: 计入信托业务收入部分 0 0 0 投资收益 2,992 -13.01 3,877 -19.06 其中: 股权投资收益 1,065 -4.63 1,067 -5.25 证券投资收益 11 -0.05 11 -0.05 其他投资收益 1,916 -8.33 2,799 -13.76 公允价值变动收益 -62,795 273.01 -61,147 300.57 资产处置收益 7 -0.03 7 -0.03 其他收益 108 -0.47 110 -0.54 营业外收入 0 0 0 0	利息收入	10,750	-46.73	10,759	-52.89
投资收益2,992-13.013,877-19.06其中:股权投资收益1,065-4.631,067-5.25证券投资收益11-0.0511-0.05其他投资收益1,916-8.332,799-13.76公允价值变动收益-62,795273.01-61,147300.57资产处置收益7-0.037-0.03其他收益108-0.47110-0.54营业外收入0000	其他业务收入	119	-0.52	119	-0.59
其中:股权投资收益 1,065 -4.63 1,067 -5.25 证券投资收益 11 -0.05 11 -0.05 其他投资收益 1,916 -8.33 2,799 -13.76 公允价值变动收益 -62,795 273.01 -61,147 300.57 资产处置收益 7 -0.03 7 -0.03 其他收益 108 -0.47 110 -0.54 营业外收入 0 0 0 0	其中: 计入信托业务收入部分	0	0	0	0
证券投资收益 11 -0.05 11 -0.05 其他投资收益 1,916 -8.33 2,799 -13.76 公允价值变动收益 -62,795 273.01 -61,147 300.57 资产处置收益 7 -0.03 7 -0.03 其他收益 108 -0.47 110 -0.54 营业外收入 0 0 0 0	投资收益	2,992	-13.01	3,877	-19.06
其他投资收益 1,916 -8.33 2,799 -13.76 公允价值变动收益 -62,795 273.01 -61,147 300.57 资产处置收益 7 -0.03 7 -0.03 其他收益 108 -0.47 110 -0.54 营业外收入 0 0 0 0	其中: 股权投资收益	1,065	-4.63	1,067	-5.25
公允价值变动收益 -62,795 273.01 -61,147 300.57 资产处置收益 7 -0.03 7 -0.03 其他收益 108 -0.47 110 -0.54 营业外收入 0 0 0 0	证券投资收益	11	-0.05	11	-0.05
资产处置收益 7 -0.03 7 -0.03 其他收益 108 -0.47 110 -0.54 营业外收入 0 0 0 0	其他投资收益	1,916	-8.33	2,799	-13.76
其他收益 108 -0.47 110 -0.54 营业外收入 0 0 0 0	公允价值变动收益	-62,795	273.01	-61,147	300.57
营业外收入 0 0 0	资产处置收益	7	-0.03	7	-0.03
	其他收益	108	-0.47	110	-0.54
收入合计 -23,001 100.00 -20,344 100.00	营业外收入	0	0	0	0
	收入合计	-23,001	100.00	-20,344	100.00

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。

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	2,979,135	3,247,415
单一	321,957	526,829
财产权	626,710	1,650,652
合计	3,927,802	5,424,896

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	701,163	1,400,200
股权投资类	860,996	679,335
组合投资类	243,232	140,522
融资类	1,040,501	974,296
事务管理类	78,376	0
其他投资	217,439	235,424
合计	3,141,707	3,429,777

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	786,095	1,995,119
合计	786,095	1,995,119

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	33	891,729	7.49%
单一类	6	39,245	11.84%
财产管理类	4	53,180	13.43%

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	2	28,940	1.14%	5.14%
股权投资类	5	110,900	2.05%	7.40%
组合投资类	1	13,000	3.50%	8.25%
融资类	12	577,389	2.41%	7.39%
其他投资	11	760,00	0.98%	4.41%

注:加权平均实际年化信托报酬率 = (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%

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	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	0	0	0	0
融资类	0	0	0	0
事务管理类	12	177,925	0.13%	10.80%

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 6.4.2.3

新增信托项目	项目个数	实收信托合计金额(万元)
集合类	123	2,123,052
单一类	26	250,148
财产管理类	81	780,294
新增合计	230	3,153,494
其中: 主动管理型	118	2,121,970
被动管理型	112	1,031,524

注: 本年新增信托项目指在本报告年度内累计新增的信托项目个数和金额。包含本年度新增并于本年度内结束的项目和 本年度新增至报告期末仍在持续管理的信托项目。

6.4.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况。

公司充分发挥信托制度与功能优势,整合公司资源和能力禀赋,加速业务模式创新和渠道开拓,在资产管理、财富管理、服务信托和慈善信托等重点业务领域有了新的突破。(1)证券投资业务方面,公司创设并管理了涵盖短期理财"添利"系列、主动管理 FOF"恒源"系列、结构化 FOF"光源"系列、固收债券"鸿源"系列以及私募优选"景源"系列的直销产品线。(2)家族信托方面,公司积极探索家族信托业务新模式,紧密围绕客户个性化需求,实现"嘉和汇"系列产品在股权投资、隔代传承等模式上的创新和落地。(3)财富管理高端账户方面,公司不断优化升级业务模式,升级客户体验,积极探索以客户为中心的配置框架,持续增强资产配置投研能力,"瑞德""瑞致""瑞泰"等产品实现稳步增长。(4)服务信托方面,公司大力挖掘国有企业、上市公司等在投融资和经营管理过程中的需求,输出账户管理、资金监管、股权改造等信托服务,形成了"稳健""稳利""钱潮"等系列服务信托产品,满足委托人的多样化需求。(5)公益慈善信托业务方面,公司积极参与浙江共同富裕示范区建设,助力慈善产业孵化和生态圈打造,创新运用"母子基金"结构,开创了"乡村振兴联合体+专项基金+慈善信托+社会企业+影响力投资"的可持续富民集成创新模式,在业内形成了多个具有示范效应的特色案例。

社会责任履行情况:

2022 年,公司在开展慈善信托、支持乡村振兴、助医扶弱、教育助学、社区治理和服务等方面积极作为,助力共同富裕 示范区建设,向社会奉献信托向善的温暖力量。

2022年,公司党政工团员工代表前往丽水市遂昌县湖山乡中心小学开展"六一微心愿"公益活动,首次在该校设立了"工信阳光奖学金"。公司新发起设立慈善信托 20 个,募集慈善款项 1856 万元,资金运用范围涵盖教育、医疗、救助、济困以及慈善产业孵化等多个领域。

公司与大下姜乡村振兴联合体、微笑明天慈善基金会、德恒律师事务所共同签署战略合作协议,启动"大下姜共同富裕基金",以"乡村振兴联合体+专项基金+慈善信托+社会企业+影响力投资"的可持续富民集成创新模式,开启共富建设开创性探索。公司与杭州市上城区慈善总会联合发起"阳光27号""阳光28号"钱江源农产品帮扶慈善信托,资金用于开化县绿茶生产线展示基地建设和村文化活动中心项目建设,改善当地农业生产基础设施条件和居住环境。公司与温州市鹿城区慈善总会达成合作,成立了针对孤独症以及因残失能等特殊家庭需求的杭工信•"点亮星星"助残帮扶慈善信托,信托财产全部用于帮助温州市鹿城区户籍或在鹿城区常住的残疾人(含心智障碍人员)及其家庭。公司联合浙江省残疾人福利基金会成立了"杭工信•暖树5号光明守护慈善信托",资金用于"眼残疾预防公益项目",对困难眼疾患者手术治疗费用给予补助,为眼疾患者守护光明。

公司联合浙江省文澜图书馆事业基金会共同发起设立杭工信·杭州邻里图书馆共富慈善信托,为"杭州邻里图书馆"项目提供支持,为精神共富建设添砖加瓦。公司联合杭州市慈善总会成立了全省首个现代社区慈善信托项目,面向基层社区开展公益服务,关心关爱社区一线工作者,着力弘扬社区工作先进典型,共同营造社会力量助力基层治理服务的良好氛围。

2022 年,在浙江省各级政府和金融监管部门的指导下,由公司和浙江省慈善联合总会共同作为受托人的"金融港湾共富慈善基金"慈善信托正式成立。"金融港湾共富慈善基金"是国内首个由多家金融机构发起的共同富裕主题慈善信托,该慈善信托充分发挥公信力强、透明度高、机制灵活、资产管理专业等优势,创新运用"母-子基金"结构,由专业团队运营,为捐赠人提供定制化服务。至 2022 年末,"金融港湾共富慈善基金"慈善信托存续规模 928 万元,信托资金全部用于开展助力实现共同富裕及其他符合《中华人民共和国慈善法》规定的慈善活动,资金运用包括浙江大学金融港湾奖学金项目、未成年人心理健康关爱服务("智护未来")应用建设项目。

2022 年,公司荣获浙江省人民政府办公厅授予的"2021 年度金融机构支持浙江经济社会发展三等奖",杭州市委市政府授予的"杭州市 2022 年'春风行动'先进单位",浙商杂志社评选的"年度浙商信赖金融机构",中国经营报社评选的"卓越竞争力信托公司",上海证券报社评选的"诚信托•投资回报"奖,21 世纪经济报道评选的"稳健经营信托公司"奖等多项荣誉。

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)。

报告期内,公司坚守受托人的职责与定位,按照国家法律法规及信托合同的约定,诚实、信用、谨慎、有效地管理信托财产, 严格履行受托人的义务,为受益人的最大利益处理信托事务,公平、公正地处置信托财产,未发生因为本公司自身责任而导 致的信托资产损失情况。

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	25	663,139	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

28

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
母公司	杭州市金融投 资集团有限公 司	陈震山	浙江省杭州市上城区庆 春东路 2-6 号 35 层	500000	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;矿产品、建材及化工厂产品、机械设备、五金产品及电子产品的批发;其他无需报经审批的一切合法项目(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。



受同一母 公司控制	杭州国际机场 大厦开发有限 公司	姚建惠	浙江省杭州市上城区庆 春东路 2-6 号 102 室	16000	杭州国际机场大厦开发 (凭资质证书经营),自有房屋租赁。
受同一母公司控制	杭州金实物业管理有限公司	姚建惠	浙江省杭州市江干区庆 春东路 2-6 号 804 室 -1	1000	餐饮服务。物业管理;房地产经纪;城市绿化管理;普通机械设备安装服务;家政服务;专业保洁、清洗、消毒服务;会议及展览服务;健身休闲活动;日用百货销售;食用农产品初加工;食品销售。
受同一母公司控制	杭州汇石投资 管理合伙企业 (有限合伙)	执行事务合 伙人: 杭州 锦垚资产管 理有限公司	浙江省杭州市上城区白 云路 18 号 104 室 -1	500010	服务: 投资管理。
母公司的 合营企业	杭州锦垚资产管理有限公司	徐强	浙江省杭州市上城区新塘路 58 号广新商务大厦 619 室	1000	服务: 受托资产管理,非证券业务的投资管理
受同一母公司控制	杭州液辉股权 投资合伙企业 (有限合伙)	陈功 (正在变 更为吴怡君, 还未完成)	上城区白云路 18 号 104 室 -14	300000	服务: 股权投资
受同一母 公司控制	杭州聚恒企业 管理合伙企业 (有限合伙)	执行事务合 伙人:杭州 锦垚资产管 理有限公司	浙江省杭州市上城区定 安路 126 号(西湖创 意谷)1 号楼 098 工位	300000	一般项目:企业管理;信息咨询服务。
受同一母公司控制	杭州市财开投 资集团有限公 司	阮毅敏	浙江省杭州市上城区 庆春东路 2-6 号 3501 室 -1	500000	服务:受托资产管理,实业投资,投资管理,投资咨询(除证券、期货),财务信息咨询(除代理记帐),经济信息咨询(除商品中介);批发、零售:五金交电,日用百货,化工原料及产品(除化学危险品及易制毒化学品),电子计算机硬件及配件,机械设备,家用电器,金属材料,建筑材料,针、纺织品,办公自动化设备,农副产品(除食品),商用车及九座以上乘用车及配件;煤炭销售(无储存);货物进出口(法律、行政法规禁止的项目除外,法律、行政法规限制的项目取得许可后方可经营);其他无需报经审批的一切合法项目。
受同一母 公司控制	杭州余杭市民 卡有限公司	叶蕾	浙江省杭州市临平区临 平街道邱山大街 185、 189、193、197 号 1#303、305、307、 310、312、314、 316、318 室	1000	一般项目:负责本级辖区内市民卡的开发、 代理发放、运营管理及维护;城市信息化技术和服务系统的技术开发、技术服务、技术咨询和成果转让;市民卡设备的租赁;设计、制作、代理、发布国内广告;批发、零售:百货;服务:承办会展、经济信息咨询(除证券、期货、商品中介)、代订车船票;成年人的非文化教育培训(涉及前置审批的项目除外)。
受同一母公司控制	杭州临安市民 卡有限公司	凌晨	浙江省杭州市临安区锦 城街道横潭路 88 号 2 层 201	1000	负责临安区域市民卡(含衍生系列卡)的代理发放、服务和运营(凭代理协议经营);以及一般经营项目,包括从事城市信息化技术和服务系统的开发、建设、运营和维护;市民卡设备的租赁;设计、制作、代理、发布国内广告;批发、零售;百货;服务;承办会展,经济信息咨询(除证券、期货、商品中介),代订车票、船票;其他无需报经审批的一切合法项目

子公司	浙江蓝桂资产 管理有限公司	李晋昌	杭州市祥园路 33 号 3 楼 322 室	10000	资产管理,投资管理,企业管理,商务咨询, 实业投资。
受同一母公司控制	杭州建德市民卡有限公司	王婧	浙江省建德市新安江街 道新安东路 298 号	1000	负责建德市区域市民卡(含衍生系列卡)的 代理发放、服务和运营(凭代理协议经营); 从事城市信息化技术和服务系统开发、建设、 运营和维护; 市民卡设备的租赁; 设计、制作、 代理、发布国内广告; 批发、零售: 百货; 服务: 承办会展、经济信息咨询(除证券、期货、 商品中介),代订车、船票; 成年人的非学 历文化教育培训(涉及前置审批的除外); 其他无需报经审批的一切合法项目。
受同一母公司控制	杭州金投数字 科技集团有限 公司	徐晓	浙江省杭州市江干区新塘路 58 号广新商务大厦 817 室	100000	服务:计算机网络技术、计算机软硬件、电子商务技术、智能卡及相关数据系统、数据处理、基础软件、应用软件的技术开发、技术服务、技术咨询、成果转让,智能卡设备租赁与维修,实业投资,股权投资,投资管理,投资咨询(除证券、期货),接受企业委托从事资产管理,票务代理,经济信息咨询,会务服务,承办会展,展览展示,设计、制作、代理、发布国内广告,成年人的非证书劳动职业技能培训(涉及前置审批的项目除外),增值电信业务;批发、零售(含网上销售):日用百货,计算机软硬件,电子产品(除专控),数码产品;其他无需报经审批的一切合法项目。
受同一母公司控制	杭州市民卡管理有限公司	蔡戟	浙江省杭州市上城区龙 翔路 20 号	5000	服务:IC卡、计算机软硬件、网络技术的技术 开发、技术咨询、技术服务、成果转让,计算 机维修,旅游信息咨询,IC卡充值代理业务, 第二类增值电信业务中的信息服务业务(限 互联网信息服务业务),受托企业资产管理(未 经金融等监管部门批准,不得从事向公众融资 存款、融资担保、代客理财等金融服务),非 证券业务的投资、投资管理咨询,财务咨询, 接受金融机构委托从事金融信息技术外包,接 受金融机构委托从事金融自息技术外包,劳务 派遣;批发、零售(含网上销售):IC卡,电 子产品,电子元器件,电子计算机及配件,办 公用品,机电设备,日用百货,针纺织织品,化 妆品,家居用品,包装材料,装饰材料,建筑 材料,家具,箱包,玩具,工艺美术品,纸制品, 床上用品,服装,鞋帽,皮革制品,黄金制品, 初级食用农产品(除食品、药品);货物及技 术进出口(法律、行政法规禁止经营的项目 除外,法律、行政法规限制经营的项目 除外,法律、行政法规限制经营的项目 下
受同一母 公司控制	杭州淳安市民卡有限公司	岑君仙	浙江省杭州市淳安县 千岛湖镇环湖北路 377 号十楼 101 室	1000	淳安县区域市民卡(含衍生系列卡)的代理 发放、服务和运营(凭代理协议经营);从 事城市信息化技术和服务系统的开发、建设、 运营和维护;市民卡设备的租赁;设计、制 作、代理、发布国内广告(网络广告除外); 批发、零售:日用百货;服务:承办会展, 经济信息咨询(除证券、期货、商品中介), 票务代理,成年人的非学历文化教育培训(涉 及前置审批的项目除外)。



受同一母 公司控制	杭州金投资产管理有限公司	施跃强	浙江省杭州市上城区庆 春东路 2-6 号 2604-1	5000	服务:受托资产管理,实业投资,投资管理(未经金融等监管部门批准,不得从事向公众融资存款、融资担保、代客理财等金融服务),投资咨询(除证券、期货),其他无需报经审批的一切合法项目。
受同一母 公司控制	杭州上市公司 稳健发展引导 基金合伙企业 (有限合伙)	执行事务合 伙人:杭州 泰恒投资管 理有限公司	浙江省杭州市江干区 庆春东路 2-6 号 3001 室 -3	200130	股权投资、投资管理、投资咨询。
受同一母 公司控制	杭州金投钱晨 企业管理合伙 企业(有限合 伙)	执行事务合 伙人:杭州 金投钱运投 资管理有限 公司	浙江省杭州市葛岭路 18号-8	161000	一般项目:企业管理咨询;企业管理。
受同一母 公司控制	杭州富阳锦辰 股权投资合伙 企业(有限合 伙)	执行事务合 伙人:杭州 金投创业投 资管理有限 公司	浙江省杭州市富阳区东 洲街道公望路 3 号 939 工位	192637	服务:股权投资、商务信息咨询、经济信息咨询(除商品中介)
受同一母 公司控制	杭州市民卡有限公司	赵磊	浙江省杭州市上城区婺 江路 217 号 2 号楼 17 层	13000	预付卡发行与受理(仅限浙江省)、互联网支付(全国)、移动电话支付(全国)。服务:市民卡设备的租赁,市民卡系统的技术开发,设计、制作、代理、发布国内广告(除网络广告发布),增值电信业务,承办会展,经济信息咨询(除证券、期货、商品中介),代订车、船票,成年人的非证书劳动职业技能培训(涉及前置审批的项目除外);批发、零售:百货;其他无需报经审批的一切合法项目(未经金融等监管部门批准,不得从事向公众融资存款、融资担保、代客理财等金融服务)
受同一母 公司控制	杭州富阳市民 卡有限公司	凌晨	浙江省杭州市富阳区富 春街道文教路1号一楼 北侧	1000	市民卡的开发、代理发放、运营管理及维护(限富阳区域内);城市信息化技术和服务系统的技术开发、技术服务、技术咨询和成果转让;市民卡设备的租赁;广告设计、制作、代理、发布(除网络广告);日用百货批发、零售;承办会展、经济信息咨询、代订车船票服务;成年人的非文化教育培训(涉及前置审批的项目除外)。
联营企业	杭州联合农村 商业银行股份 有限公司	张海林	浙江省杭州市上城区建 国中路 99 号	218046.2966	一般项目:经营中国银行保险监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务,经营范围以批准文件所列的为准。(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)。许可项目:证券投资基金销售服务。
联营企业	杭州银行股份有限公司	宋剑斌	浙江省杭州市下城区庆 春路 46 号	593020.0432	经营中国银行业监督管理委员会依照有关法 律、行政法规和其他规定批准的业务,经营 范围以批准文件所列的为准。
联营企业	浙江金融资产 交易中心股份 有限公司	丁建林	浙江省杭州市上城区钱 江国际时代广场 2 幢 27-28 层	210000	从事各类金融资产交易及相关服务,第二类 增值电信业务中的信息服务业务(仅限互联 网信息服务)。

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				
贷款	0	0	0	0	
投资	1,150	91,721	0	92,871	
租赁	0	9	9	0	
担保	0	0	0	0	
应收账款	0	0	0	0	
其他	0	29	29	0	
合计	1,150	91,759	38	92,871	

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

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 其他 472,043 571,380 5,541 1,037,882 合计 472,043 571,380 5,541 1,037,882

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	382,379	-63,904	318,475	

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	477,807	-6,221	471,586		

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

公司执行中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则 - 基本准则》和对应的具体会计准则、应用指南、解释、修订以及其他相关规定。

07/财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

2022 年度公司母公司实现净利润 -21,892 万元,合并层面实现净利润 -19,847 万元。本年未提取信托赔偿准备金、法定盈余公积和一般风险准备,剩余可供分配利润未向公司股东分配。

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		
担你有机	母公司口径	合并口径	
资本利润率	-4.38%	-3.84%	
加权年化信托报酬率	1.51%	1.51%	
人均净利润	-97 万元	-85 万元	

注:资本利润率=净利润/股东权益平均余额×100%

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%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。

08 /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

公司董事会于 2022 年 12 月 21 日收到虞利明先生的辞职信,虞利明先生因工作调整原因,提出辞去公司第九届董事会董事长、董事、董事会消费者权益保护委员会主任委员、董事会人事与薪酬委员会委员及公司其他职务。虞利明先生辞任后将不再担任公司任何职务。根据《中华人民共和国公司法》等法律法规和《公司章程》相关规定,虞利明先生的辞任自辞职信送达公司董事会之日起生效。2022 年 12 月 26 日,公司第九届董事会第十二次会议审议并通过《关于代为履职杭州工商信托股份有限公司董事长的议案》。在公司董事长职位空缺期间,由公司董事、总裁江龙先生代为履行职务。

8.3 公司的重大未决诉讼事项

截至 2022 年末,公司有重大未决诉讼案件 7 起,为信托项目所涉且由公司作为原告,被告为信托项目所涉的交易对手。

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 银保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 2022 年 5 月,中国银保监会浙江监管局下发《关于杭州工商信托股份有限公司 2021 年度监管的意见》(浙银保监发〔2022〕86 号)。公司高度重视监管意见,针对问题制定了相应的整改方案,通过切实强化重点风险管控力度、持续提升风险管理能力,不断提升内部管理水平、夯实公司稳健经营根基,强化党建统领、完善公司治理基础、加快转型发展步伐、增强可持续发展后劲等一系列工作措施认真落实整改。相关整改措施落实情况已上报监管机构。

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

经公司董事会审议通过,浙江银保监局核准,公司对注册地进行变更。据此经公司 2021 年度股东大会审议通过,对公司《章程》中有关注册地的条款进行了修订。上述事项已完成工商变更登记备案,并于 2022 年 6 月 17 日在《证券时报》B3 版披露《关于修改公司〈章程〉的公告》。

公司董事会于 2022 年 12 月 21 日收到虞利明先生的辞职信,虞利明先生因工作调整原因,提出辞去公司第九届董事会董事长、董事、董事会消费者权益保护委员会主任委员、董事会人事与薪酬委员会委员及公司其他职务。虞利明先生辞任后将不再担任公司任何职务。根据《中华人民共和国公司法》等法律法规和《公司章程》相关规定,虞利明先生的辞任自辞职信送达公司董事会之日起生效。2022 年 12 月 26 日,公司第九届董事会第十二次会议审议并通过《关于代为履职杭州工商信托股份有限公司董事长的议案》。在公司董事长职位空缺期间,由公司董事、总裁江龙先生代为履行职务。公司于 2022 年 12 月 28 日在《证券时报》B112 版披露《关于董事长辞任的公告》。

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	347,205 万元	≥ 20,000 万元
净资本 / 各项业务风险资本之和	238.25%	≥ 100%
净资本 / 净资产	72.73%	≥ 40%

8.9 中国银保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。

09 /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。

专业 精致 恒久



杭州工商信托股份有限公司 HANGZHOU INDUSTRIAL & COMMERCIAL TRUST CO., LTD.

地址:杭州市丹桂街19号迪凯国际中心41楼/310016 总机: 0571-87218033 传真: 0571-87215866

网址: www.hztrust.com