

杭州工商信托投资股份有限公司 2005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，客户及相关人士欲了解详细内容，应阅读年度报告全文。
1.2 浙江万邦会计师事务所为本公司出具了有保留意见的审计报告，本公司董事会对相关事项亦有详细说明，请客户及相关人士注意阅读。
1.3 公司董事长郑向伟先生、总经理丁建萍先生、主管会计工作负责人平捷先生、会计主管人员包晓红女士声明：保证本年度报告中财务报告的真实、完整。

2. 公司简介
2.1 公司简介
2.1.1 公司法定中文名称：杭州工商信托投资股份有限公司
公司法定英文名称：
Hangzhou Industrial & Commercial Trust & Investment Co., Ltd.
2.1.2 法定代表人：郑向伟
2.1.3 注册地址：浙江省杭州市庆春路156号中财大厦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
2.1.6 电子邮箱：hztrust@hztrust.com
2.1.7 信息披露事务负责人：张锐
联系电话：0571-87213936
传真：0571-87213936
电子邮箱：zhangrui@hztrust.com
2.1.8 公司选定的信息披露报纸名称：《上海证券报》、《金融时报》
2.1.9 公司年度报告备置地点：浙江省杭州市庆春路156号中财大厦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538号金杭大厦11-13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：浙江省杭州市庆春路1号黄龙世纪广场A座11楼
2.2 组织结构



3. 公司治理结构
3.1 股东
3.1.1 报告期末股东总数：11

股东名称	持股比例	法人代表
杭州市投资控股有限公司	67.270625%	郑向伟
杭州市财开投资集团有限公司	8.041%	刘象加
浙江新安化工集团股份有限公司	6.2625%	王伟

股东名称	出资比例
杭州市人民政府	100%

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所持有的股份名称	该股份持股比例(%)	简要履历
郑向伟	董事长	男	48	2002.12.26	杭州市投资控股有限公司	67.270625%	曾先后担任杭州市财税二分局副局长、杭州工业企业管理处副处长、局长、杭州市纪委执法监察室主任，现为杭州市投资控股有限公司总经理。
徐文鹤	董事	男	43	2002.12.26	杭州市投资控股有限公司	67.270625%	曾先后担任杭州市财政局专管员、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。
刘象加	董事	男	54	2002.12.26	杭州市财开投资集团有限公司	8.041%	曾先后担任杭州汽车发动机厂党支部书记、杭州工业企业管理处副处长，现为杭州市财开投资集团有限公司总经理。
王伟	董事	男	56	2002.12.26	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	41	2002.12.26			曾先后担任海南万通集团有限公司咨询业务部总经理，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部经理、执行总经理，现为公司总经理。

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所持有的股份名称	该股份持股比例(%)	简要履历
金俊	监事会召集人	男	34	2002.12.26	杭州市投资控股有限公司	67.270625%	曾先后担任中外合资杭州周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。
蒋相忠	监事	男	60	2002.12.26	浙江大学	4.434375%	曾先后担任浙江大学管理学院教研室主任、系副主任、副总经济师、财务处处长、教务处处长，浙江大学管理学院常务副院长，现为浙江大学副总会计师。
张建芳	监事	女	47	2002.12.26	职工代表		曾先后担任工商银行保联支行副行长，杭州工商信托投资股份有限公司总经理助理，现为工会主席。

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	总经理	男	41	2003年3月	14	硕士	国际政治
张建芳	副总经理	女	47	2003年3月	27	本科	经济管理
郑武	副总经理	男	44	2003年3月	24	大专	金融学

学历	人数	学历分布比例
博士	1	2.2%
硕士	6	13.3%
本科	25	55.6%
专科	11	24.4%
其他	2	4.4%

4. 经营目标、方针、战略规划
4.1 经营目标
4.1.1 经营目标
4.1.2 经营方针
4.2 经营业务、品种
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
4.2.1.2 公司目前的信托业务主要包括：投资信托、集合资金信托、股权投资、以组合投资管理为主管理的资产管理业务—金融衍生品与金融服务两大类
4.2.1.3 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、股权投资、以组合投资管理为主管理的资产管理业务—金融衍生品与金融服务两大类
4.2.2 经营业务、品种
4.2.2.1 经营业务、品种
4.2.2.1.1 公司业务主要分为信托业务和固有财产管理两大类
4.2.2.1.2 公司目前的信托业务主要包括：投资信托、集合资金信托、股权投资、以组合投资管理为主管理的资产管理业务—金融衍生品与金融服务两大类
4.2.2.1.3 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、股权投资、以组合投资管理为主管理的资产管理业务—金融衍生品与金融服务两大类
4.2.2.2 经营业务、品种

5.1.3 利润和利润分配表

项目	行次	本年实际数	上年实际数
一、营业收入	1	61,858,616.60	78,338,509.13
(一)利息收入	2	9,806,391.75	4,054,709.66
(二)金融企业往来收入	3	1,353,401.28	1,839,485.78
(三)手续费收入	4	17,759,881.62	30,152,420.96
(四)自营证券溢价收入	5		
(五)发行证券收入	6		
(六)买入返售利息收入	7		
(七)基金销售收入	8		
(八)租赁收益	9	1,301,123.46	771,852.90
(九)汇兑收益	10		
(十)其他业务收入	11	31,637,818.49	41,520,039.83
二、营业支出	12	34,443,359.48	31,457,116.80
(一)利息支出	13	25,856.60	13,371.67
(二)金融企业往来支出	14	252,000.00	
(三)手续费支出	15	25,118.00	63,331.00
(四)营业费用	16	19,236,187.71	22,905,105.60
(五)卖出回购证券支出	17		
(六)自营证券溢价损失	18		
(七)汇兑损失	19		
(八)其他营业支出	20	14,904,197.17	8,475,308.53
三、营业税金及附加	21	3,623,560.96	5,114,715.28
四、营业利润	22	23,791,306.16	41,766,677.05
加：(一)其他业务利润	23		
(二)投资收益	24	30,459,417.26	61,050,202.59
(三)补贴收入	25		
(四)营业外收入	26	540,017.85	571,198.23
(五)以前年度损益调整	27		
减：营业外支出	28	180,245.37	175,197.07
五、利润总额	29	54,610,485.90	103,212,880.80
减：提取资产减值准备	30	4,757,583.94	37,628,873.13
六、扣除资产减值损失后的利润总额	31	49,852,901.96	65,584,007.67
减：所得税	32	14,665,671.73	19,972,203.26
少数股东损益	33		
七、净利润	34	35,187,230.23	45,611,804.41
加：年初未分配利润	35	17,754,329.22	31,340,683.04
减：不良资产处置损失专项准备	37		
八、可供分配利润	38	52,941,559.45	76,952,487.45
加：(一)盈余公积补亏	39		
(二)其他	40		
(一)提取盈余公积	41	5,400,679.81	6,841,770.66
其中：公益金	42	1,800,226.60	2,280,590.22
(二)应付利润(股利)	43	14,400,000.00	18,620,160.00
(三)提取一般准备	44		4,623,927.88
(四)提取一般风险准备	45		
(五)提取应付赔偿准备	46	1,800,226.60	2,280,590.22
(六)提取预期信用减值准备	47		
(七)转增资本的利润(股利)	48		
九、未分配利润	49	31,340,683.04	44,586,018.69

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资金	8039	1.57	基础产业	35294	8.89
贷款	10671	21.70	房地产业	3251	6.61
短期投资	3280	8.10	证券	3979	8.09
长期投资	16087	32.68	实业	15900	30.50
其他	1245	2.42	其他	2936	54.80
资产总计	49176	100.00	资产总计	49176	100.00

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资金	8039	1.57	基础产业	35294	8.89
短期投资	7433	1.73	证券	972	44.10
长期投资	112062	26.04	实业	17365	40.37
买入返售资产	7000	1.63	其他	27591	64.41
其他	2389	2.38			
资产总计	430231	100.00	资产总计	430231	100.00

4.3 风险分析
4.3.1 有利因素
伴随经济的高速增长，资产管理与专业理财市场需求不断扩张，信托业的潜在市场巨大；信托具有独特的制度优势；信托业制度建设不断推进，法律环境不断改善；公司建立了良好的管理团队和规范、严密的运作机制，业务创新能力较强，信托产品创新能力趋于成熟；公司运作规范，市场形象良好。
4.3.2 不利因素
社会对信托行业的认知度及信托的普及程度尚不高，信托的制度环境有待完善，信托业发展必需的配套制度的相关法规尚未出台；宽松、公平的金融理财市场竞争环境有待营造；目前信托业私有的形态与公募化的监管要求之间存在内在的矛盾，部分信托公司出现的问题对信托业的信誉产生不利影响。
4.4 内部控制情况
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，完善了岗位设置、授权体系、风险管理和监督为基的内部控制体系，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部控制机制，任何人不拥有超越内部控制制度的权力，任何决策和操作均有章可循，体现了较好的完整性和有效性，在控制金融风险方面起到了积极的作用，稽核监察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部控制制度的适时地作出评价，定期和不定期对检查中的问题进行后续稽核，并向监事会、总经理和风险控制委员会进行不定期报告。
4.5 风险管理情况
报告期内，公司严格执行政策、法规及内控制度，并不断完善，加强项目后跟踪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(办付)均做到及时、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，适时调整策略以防范市场风险；严格执行并不断补充和完善各项规章制度管理，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. 报告期内及上一报告期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审计了公司2005年12月31日的资产负债表、2005年度的利润及利润分配表以及现金流量表。
会计师事务所提出，公司对天和证券经纪有限公司的原始投资成本为38,491,490.42元，占其注册资本的31.3%，年末按权益法核算的长期投资账面金额为45,618,725.63元。本年度天和证券经纪有限公司会计报表经浙江天册会计师事务所审计，并出具了浙天会所[2006]第742号《审计报告》。审计报告披露，天和证券经纪有限公司下属天和证券资产管理公司在报告期内存在大额资金占用，在不同金额客户之间同时操作，及部分资金账户中的国债被用于担保等“四弊”，如上述问题已经获取了客户的授权，天和证券经纪有限公司由此可能承担连带责任。中国证券监督管理委员会该公存在违规担保问题，已决定自2006年4月1日起暂停其部分业务。另外，天和证券经纪有限公司部分证券营业部存在对外拆入资金或证券用以向客户融资融券或向违规客户提供融资融券及委托理财，如资金或证券融入方无法偿还，可能存在承担相应责任的风险。基于上述原因及现有资料，浙江天册会计师事务所认为无法判断上述事项对天和证券经纪有限公司会计报表及持续经营能力的影响，对天和证券经纪有限公司出具了保留意见的审计报告。据此，本公司根据期末余额计提25%的资产减值准备计11,404,684.41元。
浙江万邦会计师事务所认为，除上述事项的影响外，后附财务报表符合企业会计准则的企业会计准则(金融企业会计准则)的规定，在其他重大方面公允反映了公司2005年12月31日的财务状况及2005年度的经营成果和现金流量。

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	78,819,586.02	172,171,302.27	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			中央银行借款	61		
存放联行款项	4			存放联行款项	62		
存放同业款项	5			短期借款	63		
拆出资金	6	1,350,000.00	1,350,000.00	应付账款	64		
应收票据	7			预收账款	65		
应收账款	8	80,000,000.00	87,350,000.00	卖出回购证券款	66	125,230,420.85	54,153,834.29
其他应收款	9	61,796,576.61	4,230,079.12	应付工资	67		
坏账准备	13	65,794.16	65,794.16	应付工资	71	2,544,000.00	6,634,400.00
短期投资	14	47,417,473.21	39,795,738.57	其他应付款	72	700,524.30	1,119,230.99
长期投资	15	8,944,385.57	4,519,079.67	应交税金	73	8,770,028.41	9,420,792.80
买入返售资产	16	4,500,000.00	4,500,000.00	应付福利费	74	553,410.00	
待摊费用	17			其他流动资产	75	2,331,759.88	6,314,527.79
委托贷款及委托资产	18	679,622,803.80	1,177,311,603.80	预提费用	76		
长期股权投资	19			发行长期债券	77		
无形资产	20	944,618,074.28	1,483,456,671.93	预计负债	78		
长期资产：				一年内到期的长期资产	79		
中短期贷款	21	35,300,000.00		递延收益	80		
非流动资产(逾期贷款)	22	30,513,670.04	18,761,820.82	委托贷款	81	682,466,283.28	1,177,894,283.25
减：贷款损失准备	23	2,564,734.07	11,567,831.88	代付债券款	82	972,406.00	6,400.00
减：坏账准备	24			其他流动负债	83		
应收账款	25	18,487,488.07	8,857,029.22	流动负债合计	84	823,940,192.79	1,256,606,577.06
减：坏账准备	26	1,023,833.63	251,980.73	长期负债：			
应付账款	27			长期借款	85		
长期股权投资	28	25,394,400.00	25,394,400.00	长期存款	86		
减：转贷资产	29	25,394,400.00	25,394,400.00	长期储蓄存款	87		
管理金融资产	30			存长期债券	88	8,453,000.00	8,453,000.00
减：经营租赁资产折旧	31			发行长期债券	89		
长期投资	32			发行长期债券	90		
长期股权投资	33	148,738,184.06	160,670,380.47	发行长期存款	91		
长期股权投资	34			其他长期负债	91		
减：长期投资减值准备	35	1,495,554.76	31,285,533.24	长期借款合计	92	8,453,000.00	8,453,000.00
合并价差	36			合计	93	823,360,192.79	1,264,690,577.06
长期投资合计	37	147,242,629.29	129,384,847.23	递延收益	94		
流动资产合计	38	259,434,389.32	181,686,477.81	其他长期负债	95		
无形资产及其他资产	39	41,078,383.03	47,027,549.16	负债合计	94	823,360,192.79	1,264,690,577.06
减：无形资产减值准备	40	9,619,084.41	10,514,562.22	所有者权益：			
所有者权益合计	41	31,459,486.62	36,512,592.94	实收资本(股本)	96	320,000,000.00	320,000,000.00
减：所有者权益减值准备	42			国家资本	97		
所有者权益合计	43	31,459,486.62	36,512,592.94	资本公积	98		
所有者权益合计	44			资本公积	99	320,000,000.00	320,000,000.00
所有者权益合计	45			其他所有者权益	100		
所有者权益合计	46			其他所有者权益	101	320,000,000.00	320,000,000.00
所有者权益合计	47			其他所有者权益	102		
所有者权益合计	48			其他所有者权益	103		
所有者权益合计	49			其他所有者权益	104		
所有者权益合计	50			其他所有者权益	105		
所有者权益合计	51			其他所有者权益	106		
所有者权益合计	52			其他所有者权益	107		
所有者权益合计	53			其他所有者权益	108		
所有者权益合计	54			其他所有者权益	109		
所有者权益合计	55			其他所有者权益	110		
所有者权益合计	56			其他所有者权益	111		
所有者权益合计	57			其他所有者权益	112		
所有者权益合计	58			其他所有者权益	113		
所有者权益合计	59			其他所有者权益	114		
所有者权益合计	60			其他所有者权益	115		

5.2 信託项目
5.2.1 信託项目资产减值准备
5.2.2 信託项目资产减值准备
5.2.3 信託项目资产减值准备
5.2.4 信託项目资产减值准备
5.2.5 信託项目资产减值准备
5.2.6 信託项目资产减值准备
5.2.7 信託项目资产减值准备
5.2.8 信託项目资产减值准备
5.2.9 信託项目资产减值准备
5.2.10 信託项目资产减值准备
5.2.11 信託项目资产减值准备
5.2.12 信託项目资产减值准备
5.2.13 信託项目资产减值准备
5.2.14 信託项目资产减值准备
5.2.15 信託项目资产减值准备
5.2.16 信託项目资产减值准备
5.2.17 信託项目资产减值准备
5.2.18 信託项目资产减值准备
5.2.19 信託项目资产减值准备
5.2.20 信託项目资产减值准备
5.2.21 信託项目资产减值准备
5.2.22 信託项目资产减值准备
5.2.23 信託项目资产减值准备
5.2.24 信託项目资产减值准备
5.2.25 信託项目资产减值准备
5.2.26 信託项目资产减值准备
5.2.27 信託项目资产减值准备
5.2.28 信託项目资产减值准备
5.2.29 信託项目资产减值准备
5.2.30 信託项目资产减值准备
5.2.31 信託项目资产减值准备
5.2.32 信託项目资产减值准备
5.2.33 信託项目资产减值准备
5.2.34 信託项目资产减值准备
5.2.35 信託项目资产减值准备
5.2.36 信託项目资产减值准备
5.2.37 信託项目资产减值准备
5.2.38 信託项目资产减值准备
5.2.39 信託项目资产减值准备
5.2.40 信託项目资产减值准备
5.2.41 信託项目资产减值准备
5.2.42 信託项目资产减值准备
5.2.43 信託项目资产减值准备
5.2.44 信託项目资产减值准备
5.2.45 信託项目资产减值准备
5.2.46 信託项目资产减值准备
5.2.47 信託项目资产减值准备
5.2.48 信託项目资产减值准备
5.2.49 信託项目资产减值准备
5.2.50 信託项目资产减值准备
5.2.51 信託项目资产减值准备
5.2.52 信託项目资产减值准备
5.2.53 信託项目资产减值准备
5.2.54 信託项目资产减值准备
5.2.55 信託项目资产减值准备
5.2.56 信託项目资产减值准备
5.2.57 信託项目资产减值准备
5.2.58 信託项目资产减值准备
5.2.59 信託项目资产减值准备
5.2.60 信託项目资产减值准备
5.2.61 信託项目资产减值准备
5.2.62 信託项目资产减值准备
5.2.63 信託项目资产减值准备
5.2.64 信託项目资产减值准备
5.2.65 信託项目资产减值准备
5.2.66 信託项目资产减值准备
5.2.67 信託项目资产减值准备
5.2.68 信託项目资产减值准备
5.2.69 信託项目资产减值准备
5.2.70 信託项目资产减值准备
5.2.71 信託项目资产减值准备
5.2.72 信託项目资产减值准备
5.2.73 信託项目资产减值准备
5.2.74 信託项目资产减值准备
5.2.75 信託项目资产减值准备
5.2.76 信託项目资产减值准备
5.2.77 信託项目资产减值准备
5.2.78 信託项目资产减值准备
5.2.79 信託项目资产减值准备
5.2.80 信託项目资产减值准备
5.2.81 信託项目资产减值准备
5.2.82 信託项目资产减值准备
5.2.83 信託项目资产减值准备
5.2.84 信託项目资产减值准备
5.2.85 信託项目资产减值准备
5.2.86 信託项目