杭州工商信托投资股份有限公司 2006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、总经理丁建萍先生、主管会计工作负责人张建芳女士、会计主管人员平捷先生声明：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

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：0571-87213936

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：《上海证券报》、《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：11

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，现为公司总经理。

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。
康波	监事	女	43	2006.6.30	职工代表		曾先后担任工商银行杭州市分行营业部会计主管，天和证券经纪有限公司稽核监督部经理，现为杭州工商信托投资股份有限公司稽核部总经理、公司工会女职委主任。

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	总经理	男	42	2003年3月	15	硕士	国际政治
张建芳	副总经理	女	48	2003年3月	28	本科	经济管理学
郑 武	副总经理	男	45	2003年3月	25	大专	金融学

3.5 公司员工

报告期内，职工人数：48 人

平均年龄：35.6 岁

学历分布比率：

表 3.5

学历	人数	学历分布比例
博士		
硕士	8	16.7
本科	28	58.3
专科	10	20.8
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，提高信托理财能力，搭建以信托业务为中心的延伸投资架构与业务平台，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。

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资产管理业务，为客户提供综合、灵活、创新的金融服务。

4.1.3 战略规划

充分发挥和利用信托制度的优势，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，形成对创新性边缘衍生产品进行大规模创造和复制的能力，打造具有专业特色的综合性金融服务平台，成为我国信托理财市场的领先者。

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：投资信托领域——专业购并金融服务与信托产品、以组合投资管理为主要特征的资产管理业务——金融市场边缘衍生产品与服务这两大核心业务。

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	14828	30.07	基础产业	0	0.00
贷款	7475	15.16	房地产业	10553	21.41
短期投资	11575	23.48	证券	2704	5.48
长期投资	10546	21.39	实业	17844	36.19
其他	4882	9.90	其他	18205	36.92
资产总计	49306	100.00	资产总计	49306	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	16387	3.79	基础产业	117301	27.14
贷款	236677	54.75	房地产	105580	24.42
短期投资	23444	5.42	证券	9086	2.10
长期投资	123432	28.56	实业	10230	2.37
买入返售资产	21992	5.09	其他	190082	43.97
其他	10347	2.39			
资产总计	432279	100.00	资产总计	432279	100.00

4.3 市场分析

4.3.1 有利因素

伴随着经济的高速增长，资产管理和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，信托产品复制能力趋于成熟；公司运作规范，市场形象良好；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。

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，信托业发展必需的部分配套的相关法规（如《信托财产登记制度》等）尚未出台；宽松、公平的金融理财市场竞争环境有待营造；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 资产负债表及合并资产负债表

编制单位：杭州工商信托投资股份有限公司 2006 年 12 月 31 日 单位：人民币元

资 产	行次	母公司年初数	母公司年末数	合并年初数	合并年末数	负债及所有者权益	行次	母公司年初数	母公司年末数	合并年初数	合并年末数
一、流动资产：	1	1,493,486,071.00	1,138,113,006.22	1,894,791,192.35	1,260,201,302.11	一、流动负债：	61	1,256,008,577.95	934,002,920.46	1,272,316,470.01	866,980,304.01
现金及银行存款：	2	172,717,302.27	180,746,273.19	192,302,736.90	172,707,360.72	短期借款：	62				
其中：外币现钞折算价	3					短期借款利息：	63				
拆放同业款项：	4					短期债券：	64			107,060,000.00	57,060,000.00
拆放同业款项：	5					应付利息：	65	1,177,894,292.95	799,028,269.45	1,177,894,292.95	799,028,269.45
交易性金融资产：	6	1,260,000.00	1,260,000.00	1,260,000.00	1,260,000.00	应付股息：	66	421,000.00	45,750.00	3,371,356.00	1,500,000.00
其中：股票投资金融机构：	7	1,260,000.00	1,260,000.00	1,260,000.00	1,260,000.00	其他应付款：	67	6,204,327.70	9,009,405.71	12,922,524.10	10,706,895.26
短期投资：	8	87,960,000.00	87,960,000.00	90,000,000.00	90,000,000.00	应付职工薪酬：	68	54,353,026.25	15,904,198.05	54,353,026.25	15,904,198.05
应收款项：	9					其中：预期亏损金：	69				
应收款项：	10	535,322.00	566,174.07	2,159,135.93	566,174.07	应缴税金：	70				
其他应收款：	11	4,230,079.12	9,152,365.07	10,077,308.60	9,014,244.66	其他应交款：	71				2,021.44
减：坏帐准备：	12	65,794.19	65,794.19	75,130.98	65,794.19	应付利息：	72				
存货：	13			200,394.66		应付工资：	73	6,634,400.00	10,202,770.00	6,634,400.00	11,212,770.00
短期投资：	14	39,796,738.57	115,750,495.34	230,394,001.22	257,336,408.10	应付福利费：	74	1,119,230.89	1,994,114.15	1,197,392.52	2,256,936.22
减：短期投资跌价准备：	15	4,209,079.67	1,202,279.68	4,209,079.67	1,202,279.68	应交税金：	75	9,430,792.93	6,951,702.27	9,670,189.58	11,991,182.27
长期股权投资：	16	1,177,311,182.00	788,566,000.00	1,177,311,182.00	788,566,000.00	应付利润：	76				
长期股权投资：	17					其他未交款：	77			706,159.00	1,140,265.00
减：长期股权投资减值准备：	18					预提费用：	78				
买入返售资产：	19	4,500,000.00	4,500,000.00	4,500,000.00	4,500,000.00	预计负债：	79				
其他流动资产：	20					一年内到期的长期负债：	80	6,400.00	5,320.00	6,400.00	5,320.00
二、长期投资：	21	194,302,247.04	146,002,132.20	138,524,940.22	96,224,322.59	其他流动负债：	81				
中长期投资：	22					其他流动负债：	82				
长期股权投资：	23	161,701,220.02	6,004,466.80	161,701,220.02	6,004,466.80	二、长期负债：	83	8,453,000.00	6,205,000.00	8,453,000.00	6,205,000.00
减：贷款损失准备：	24	11,567,020.06	6,038,540.04	11,567,020.06	6,038,540.04	长期借款：	84				
长期债权投资：	25	8,867,020.25	16,032,402.45	8,867,020.25	16,032,402.45	长期应付款：	85				
减：长期债权投资减值准备：	26	1,194,360.22	1,194,360.22	254,360.22	1,194,360.22	长期债券投资：	86				
长期股权投资：	27					其他长期负债：	87				
其中：长期股权投资：	28	26,504,400.00	19,200,200.00	26,504,400.00	19,200,200.00	递延税项：	88				
长期债权投资：	29	11,567,020.06	6,038,540.04	11,567,020.06	6,038,540.04	递延税项贷款：	89				
减：长期投资减值准备：	30	8,867,020.25	16,032,402.45	8,867,020.25	16,032,402.45	递延税项贷款：	90				
固定资产：	31	26,504,400.00	19,200,200.00	26,504,400.00	19,200,200.00	递延税项贷款：	91				
减：累计折旧：	32	253,360.73	1,194,360.22	253,360.73	1,194,360.22	递延税项贷款：	92	8,453,000.00	6,205,000.00	8,453,000.00	6,205,000.00
在建工程：	33					其他长期负债：	93				
减：在建工程减值准备：	34					递延税项贷款：	94				
固定资产清理：	35	26,504,400.00	19,200,200.00	26,504,400.00	19,200,200.00	递延税项贷款：	95				
无形资产：	36					递延税项贷款：	96				
减：无形资产减值准备：	37					递延税项贷款：	97				
递延税项借款：	38					递延税项贷款：	98				
递延税项借款：	39	160,030,300.47	105,450,044.01	189,186,070.02	44,300,375.69	递延税项贷款：	99				
递延税项借款：	40					二、少数股东权益：	100			10,014,401.26	2,224,512.61
减：递延税项借款：	41	31,355,532.26	9,055,350.00	31,355,532.26	9,055,350.00	其中：外币报表折算：	101	405,000,000.00	441,392,202.75	405,000,000.00	441,392,202.75
合计资产：	42	1,777,394,292.95	799,028,269.45	1,777,394,292.95	799,028,269.45	实收资本（股本）：	102	220,000,000.00	220,000,000.00	220,000,000.00	220,000,000.00
递延资产原价：	43	47,027,548.19	44,300,300.00	180,780,365.04	45,000,320.00	国家资本：	103				
减：累计折旧：	44	10,514,396.22	11,138,700.61	36,025,900.37	11,567,300.00	集体资本：	104				
递延资产净值：	45	36,512,582.04	33,254,699.52	59,555,000.57	34,133,020.00	法人资本：	105	220,000,000.00	220,000,000.00	220,000,000.00	220,000,000.00
减：递延资产减值准备：	46					其中：国有法人资本：	106	220,000,000.00	220,000,000.00	220,000,000.00	220,000,000.00
递延资产清理：	47					个人资本：	107				
长期工程：	48					外商资本：	108				
减：长期工程减值准备：	49					资本公积：	109	6,710,452.00	7,570,907.00	6,710,452.00	7,570,907.00
长期待摊费用：	50	2,866,700.22	1,922,200.00	4,399,470.22	2,157,250.13	盈余公积：	110	24,030,357.69	30,330,365.85	24,030,357.69	30,330,365.85
递延长期资产：	51					其中：法定公益金：	111				
三、无形资产：	52	101,284.67	96,398.00	1,280,728.67	96,398.00	一般准备：	112	4,822,327.00	3,610,342.26	4,822,327.00	3,610,342.26
无形资产：	53	101,284.67	96,398.00	1,280,728.67	96,398.00	任意盈余公积：	113	4,369,156.72	7,537,070.05	4,369,156.72	7,537,070.05
减：无形资产减值准备：	54					未确认投资损失：	114				
其他资产：	55	1,700,000.00		1,700,000.00		未分配利润：	115	44,586,018.69	71,955,745.58	44,586,018.69	71,955,745.58
递延税项借款：	56	4,400,000.00	1,000,000.00	4,400,000.00	1,000,000.00	外币报表折算：	116				
减：递延税项借款准备：	57	2,700,000.00	1,000,000.00	2,700,000.00	1,000,000.00						
资产合计：	58	1,889,880,230.64	1,202,092,030.65	1,906,198,283.14	1,300,703,050.29	负债及所有者权益合计：	119	1,889,880,230.64	1,202,092,030.65	1,906,198,283.14	1,300,703,050.29

减：不良资产处置损失专项准备	31	0.00	0.00	0.00	0.00
八、可供分配利润	32	76,952,467.45	97,560,302.29	76,952,467.45	97,560,302.29
加：盈余公积补亏	33	0.00	0.00	0.00	0.00
其他	34	0.00	0.00	0.00	0.00
减：提取盈余公积	35	6,841,770.66	5,297,428.36	6,841,770.66	5,297,428.36
其中：公益金	36	2,280,590.22	0.00	2,280,590.22	0.00
应付利润（股利）	37	18,620,160.00	18,672,000.00	18,620,160.00	18,672,000.00
提取一般准备	38	4,623,927.88	-1,013,585.83	0.00	0.00
提取一般风险准备	39	0.00	0.00	4,623,927.88	-1,013,585.83
提取信托赔偿准备	40	2,280,590.22	2,648,714.18	2,280,590.22	2,648,714.18
转增资本的利润（股利）	41	0.00	0.00	0.00	0.00
九、未分配利润	42	44,586,018.69	71,955,745.58	44,586,018.69	71,955,745.58

单位负责人：郑向炜 会计机构负责人：平捷 复核人：包晓红 填表人：李静

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

编制单位：杭州工商信托投资股份有限公司 2006 年 12 月 31 日 单位：人民币元

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	80,393,766.46	163,873,317.90	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	0	30,020,000.00	应付受益人收益	0.00	0.00
应收款项	383,174.58	0	其他应付款	98,552,804.56	203,105,449.55
买入返售资产	70,000,000.00	189,900,000.00	应交税金	0.00	4,875.48
短期投资	74,325,605.56	234,443,444.00	卖出回购资产款	558,784,670.44	24,094,256.00
长期债权投资	0.00	0.00	其他负债	0.00	0.00
长期股权投资	1,120,616,132.30	1,234,316,132.30			
客户贷款	2,854,503,632.48	2,366,770,093.72	信托负债合计	657,337,475.00	227,204,581.03
应收融资租赁款	102,084,240.29	103,471,741.96	信托权益：		
固定资产	0.00	0.00	实收信托	3,608,906,132.30	4,066,248,532.30
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	36,062,944.37	29,341,616.55
其他资产	0.00	0.00	信托权益合计	3,644,969,076.67	4,095,590,148.85
信托资产总计	4,302,306,551.67	4,322,794,729.88	信托负债及信托权益合计	4,302,306,551.67	4,322,794,729.88

单位负责人：郑向炜 会计机构负责人：平捷 复核人：陈俏敏 填表人：吴庆元

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

编制单位：杭州工商信托投资股份有限公司 2006 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	340,150,174.70	282,072,512.16
利息收入	240,553,801.01	138,353,140.94
投资收益	93,611,445.23	135,231,731.62
租赁收入	4,687,255.26	6,169,892.28
其他收入	1,297,673.20	2,317,747.32
二、营业费用	59,592,228.71	34,976,990.23
三、营业税金及附加	0	636,504.66
四、扣除资产损失前的信托利润	280,557,945.99	246,459,017.27
减：资产减值损失	0.00	0.00
五、扣除资产损失后的信托利润	280,557,945.99	246,459,017.27
加：期初未分配信托利润	36,062,944.37	35,076,121.49
六、可供分配的信托利润	316,620,890.36	281,535,138.76
减：本期已分配信托利润	287,279,273.81	245,472,194.39
七、期末未分配信托利润	29,341,616.55	36,062,944.37

单位负责人：郑向炜 会计机构负责人：平捷 复核人：陈俏敏 填表人：吴庆元

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	38666	125	5600	4580	205	49176	10385	21.12
期末数	46423	125	513	2040	205	49306	2758	5.59

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	462	0	56	45	361
资产减值准备	5052	0	614	2535	1903

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	3399	0	0	16067
期末数	2704	0	0	10546

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有限公司	95.00%	房地产开发经营	490
2.上海杭信投资管理有限公司	80.00%	投资管理及咨询	1038
3.浙江联信基业房地产资产管理有限公司	35.00%	房地产投资，实业投资，投资管理，受托经营管理房地产资产和房地产投资管理咨询服务，物业管理	62

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. 上海杭信投资管理有限公司	50.77%	正常
2. 浙江济民制药有限公司	40.13%	正常
3. 杭州市物资再生利用总公司	6.85%	已逾期，按计划清收

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）	117789	78903

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	6905
股权投资收入	-1822
利息类收入	590
证券投资收入	3019
租赁业务收入	86
其他收入	394
收入合计	9172

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)	430231	432279

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	5	28260	4.85
单一类	63	202758	6.80
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	8	96788
单一类	54	182488
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	8	171563	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	杭州市投资控股有限公司	郑向炜	杭州	70000	国有资产经营等
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
控股子公司	杭州杭信资产处置有限公司	郑向炜	杭州	500	受托处置不良资产
控股子公司	上海杭信投资管理有限公司	丁建萍	上海	1000	企业管理咨询
控股子公司	成都金松电器有限公司	郑武	成都	5000	洗衣机、空调的生产和销售
控股子公司	浙江联信基业房地产资产管理有限公司	丁建萍	杭州	5000	房地产投资，实业投资
股东	杭州市工业资产经营公司	傅力群	杭州	100000	以授权经营的国有资产通过控股、参股、投资、购并、转让、租赁形式从事资本经营业务等。
同一母公司	杭州市民卡有限公司	郑向炜	杭州	1000	市民卡的制作、发行、结算及相关设备的租赁；市民卡系统的开发、投资

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

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	0	3795	0	0	0	0	0	0	0	0	0

表 6.6.3.1（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	0	3795

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、本期发生汇总额、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
28705	-23000	5705	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28705	-23000	5705

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	581	39596	8871

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	38023	32776	32776

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：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 6265 万元，应缴所得税 968 万元，净利润 5297 万元，年初未分配利润 4459 万元，可供分配利润为 9756 万元。

2、按 10%提取法定公积金 530 万元。

3、按 5%提取信托赔偿准备金 265 万元。

4、按风险资产余额的 1%计提一般风险准备金 -101 万元。

5、分配普通股股利 1867 万元。

6、年末可供分配的利润为 7195 万元。

7.2 主要财务指标

表 7.2

| 指标名称 | 指标值 |
|