



华安财产保险股份有限公司  
SINOSAFE GENERAL INSURANCE CO., LTD.

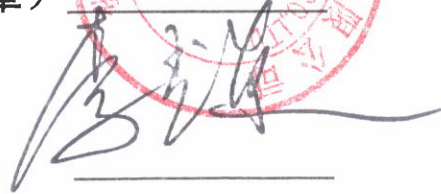
# 交强险专题财务报告

二〇一二年度

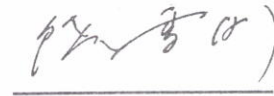
报告公司（盖章）



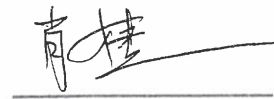
法定代表人



财务负责人



精算责任人



## 目 录

一、交强险业务基本情况 .....	2
二、管理层对交强险损益状况的分析 .....	2
三、交强险损益表 .....	4
四、交强险经营费用明细表 .....	5
五、交强险业务分部损益表 .....	6
六、交强险地区分部损益表 .....	8
七、交强险专属资产和专属负债表 .....	12
八、交强险专题财务报告附注 .....	13
九、审计意见 .....	27

## 一、交强险业务基本情况

2006 年 6 月 9 日，中国保险监督管理委员会发布保监产险〔2006〕576 号文《关于核准中华联合保险控股股份有限公司等 11 家公司经营机动车辆交通事故责任强制保险业务资格的通知》核准我公司经营交强险业务。

我公司的交强险业务核算执行财政部颁布的《企业会计准则》、《保险合同相关会计处理规定》、中国保监会《机动车交通事故责任强制保险业务单独核算管理暂行办法》、《关于加强机动车交通事故责任强制保险业务核算管理的通知》及我司制定的《费用分摊实施办法》等文件规定。

## 二、管理层对交强险损益状况的分析

### （一）2012 年度交强险业务盈亏情况

单位：人民币万元

项 目	2012 年度	2011 年度
已赚保费	238,282.4	183,453.5
综合赔款	150,403.7	114,698.1
经营费用	98,215.7	76,541.5
分摊的投资收益	4,998.7	-2,472.1
经营利润	-5,338.4	-10,258.2

2012 年度我司交强险保费收入 241,503.4 万元，已赚保费 238,282.4 万元，赔款支出 129,982.7 万元，计提未

决赔款准备金 20,421.0 万元，经营费用 98,215.7 万元，分摊的投资收益 4,998.7 万元，经营利润-5,338.4 万元。

我公司交强险经营亏损的分公司有 17 家，占分公司总数的 56.7%，其亏损金额合计为 19,317.5 万元，亏损额较大的分公司主要有浙江、河南、辽宁、安徽、上海、重庆等。

2012 年交强险综合成本率为 104.3%，较上年增加 0.1 个百分点。

## （二）主要项目情况

### 1、保费收入

2012 年度交强险保费收入 241,503.4 万元，同比增长 18.5%。

### 2、综合赔款

2012 年我司交强险综合赔款 150,403.7 万元，同比增长 31.1%，其中：赔付支出为 129,982.7 万元，同比增长 36.2%。已赚赔付率为 63.1%，较上年度上升 0.6 个百分点。

### 3、经营费用

2012 年我司交强险经营费用为 98,215.7 万元，同比增长 28.3%，已赚费用率为 41.2%，同比下降 0.5 个百分点。

### 4、分摊的投资收益

2012 年我司传统险资金投资扭亏为盈，我司交强险分摊的投资收益为 4,998.7 万元。

### 三、交强险损益表

## 交强险损益表

2012 年度

单位：人民币元

项 目	行次	附注	2012 年度	2011 年度
<b>一、已赚保费（=2+3-4-5）</b>	1		<b>2,382,823,636.86</b>	<b>1,834,534,810.71</b>
保费收入	2	四(1)	2,415,034,095.59	2,038,546,614.26
分保费收入	3			
分出保费	4			
提取未到期责任准备金	5	四(2)	32,210,458.73	204,011,803.55
<b>二、赔款（=7+8-9-10+11-12）</b>	6		<b>1,504,037,063.73</b>	<b>1,146,981,055.56</b>
赔款支出	7	四(3)	1,299,826,932.71	954,054,423.99
分保赔款支出	8			
摊回分保赔款	9			
追偿款收入	10			
提取未决赔款准备金	11	四(2)	204,210,131.02	192,926,631.57
其中：提取已发生未报告未决赔款准备金	11.1		120,806,564.34	95,283,836.44
转回未决赔款准备金	12			
<b>三、经营费用（=14-15+16）</b>	13		<b>982,156,746.84</b>	<b>765,415,178.16</b>
专属费用	14	四(4)	574,899,603.84	390,845,402.65
其中：手续费、佣金	14.1	四(4)	73,431,514.59	63,902,206.12
营业税金及附加	14.2	四(4)	135,299,008.72	114,133,360.83
救助基金	14.3	四(4)	45,785,960.34	40,550,283.39
保险保障基金	14.4	四(4)	19,330,937.11	16,311,890.17
摊回分保费用	15			
分摊的共同费用	16	四(4)	407,257,143.00	374,569,775.51
<b>四、（分摊的）投资收益</b>	17	四(5)	<b>49,986,596.27</b>	<b>-24,720,657.90</b>
<b>五、经营利润（=1-6-13+17）</b>	18		<b>-53,383,577.44</b>	<b>-102,582,080.91</b>
<b>六、年初累计经营利润</b>	19		<b>-430,168,997.99</b>	<b>-327,586,917.08</b>
<b>七、年末累计经营利润（=18+19）</b>	20		<b>-483,552,575.43</b>	<b>-430,168,997.99</b>

## 四、交强险经营费用明细表

### 交强险经营费用明细表

2012 年度

单位：人民币元

费用项目	2012 年度		2011 年度	
	专属费用	共同费用	专属费用	共同费用
1. 手续费、佣金	73,431,514.59		63,902,206.12	
2. 营业税金及附加	135,299,008.72		114,133,360.83	
3. 提取保险保障基金	19,330,937.11		16,311,890.17	
4. 救助基金	45,785,960.34		40,550,283.39	
5. 人力费用	119,184,742.09	228,229,935.77	80,519,887.78	185,491,818.87
6. 资产占用费（即职场及公共费用）	4,150,006.23	65,240,654.69	2,215,963.40	67,235,556.48
7. 其他经营费用	177,717,434.76	113,786,552.54	73,211,810.96	121,842,400.16
<b>合 计</b>	<b>574,899,603.84</b>	<b>407,257,143.00</b>	<b>390,845,402.65</b>	<b>374,569,775.51</b>

## 五、交强险业务分部损益表

### 交强险分部损益表（业务分部）

2012 年度

单位：人民币元

项 目	已赚保费	赔款支出	未决赔款准备 金提转差	经营费用		分摊的投资收 益	经营利润	期初累计经营利 润	期末累计经营 利润
				专属费用	分摊的共同费 用				
家庭自用车	1,122,308,065.89	557,604,270.72	85,908,466.12	269,792,154.84	191,707,323.71	25,771,261.02	43,067,111.52	-145,064,932.30	-101,997,820.78
非营业客车	95,933,225.16	48,960,756.77	6,636,307.98	21,180,137.59	18,549,465.81	2,115,397.18	2,721,954.19	-54,886,553.75	-52,164,599.56
营业客车	64,097,371.92	87,731,753.54	11,791,986.69	14,301,690.66	11,422,096.47	-1,000,426.24	-62,150,581.68	-129,902,076.58	-192,052,658.26
非营业货车	218,587,417.10	114,762,148.38	20,602,313.68	49,587,966.48	38,284,224.84	4,832,706.15	183,469.87	-52,890,636.76	-52,707,166.89
营业货车	747,200,899.16	370,252,883.68	54,994,512.73	185,663,912.39	122,109,757.94	16,867,858.23	31,047,690.65	66,852,233.04	97,899,923.69
特种车	34,875,033.05	22,735,695.04	4,018,058.78	8,531,362.80	6,326,809.26	563,892.74	-6,173,000.09	-8,981,144.73	-15,154,144.82
摩托车	74,436,048.52	37,197,078.22	9,686,110.94	20,699,710.15	14,360,040.09	1,894,494.27	-5,612,396.61	-20,880,163.94	-26,492,560.55
拖拉机	12,668,423.26	8,971,140.50	3,215,414.54	1,710,852.75	2,035,133.62	200,153.22	-3,063,964.93	-32,526,204.64	-35,590,169.57
挂车	12,717,152.80	51,611,205.86	7,356,959.56	3,431,816.18	2,462,291.26	-1,258,740.30	-53,403,860.36	-51,889,518.33	-105,293,378.69
<b>合 计</b>	<b>2,382,823,636.86</b>	<b>1,299,826,932.71</b>	<b>204,210,131.02</b>	<b>574,899,603.84</b>	<b>407,257,143.00</b>	<b>49,986,596.27</b>	<b>-53,383,577.44</b>	<b>-430,168,997.99</b>	<b>-483,552,575.43</b>

## 交强险分部损益表（业务分部）

2011 年度

单位：人民币元

项 目	已赚保费	赔款支出	未决赔款准备 金提转差	经营费用		分摊的投资收 益	经营利润	期初累计经营 利润	期末累计经营 利润
				专属费用	分摊的共同费 用				
家庭自用车	762,277,017.06	374,967,520.60	80,943,529.99	159,790,610.89	155,820,395.03	-10,524,491.12	-19,769,530.57	-125,295,401.73	-145,064,932.30
非营业客车	83,636,296.11	47,328,129.92	8,768,179.84	16,390,287.63	18,847,258.79	-936,801.75	-8,634,361.82	-46,252,191.93	-54,886,553.75
营业客车	66,269,212.90	76,070,782.84	13,846,904.62	12,592,462.30	14,118,073.50	112,668.15	-50,246,342.21	-79,655,734.37	-129,902,076.58
非营业货车	159,711,817.74	84,109,593.80	20,827,597.93	31,410,537.25	34,417,624.86	-2,147,427.29	-13,200,963.39	-39,689,673.37	-52,890,636.76
营业货车	655,356,535.62	279,928,447.03	67,275,706.19	147,830,646.71	124,923,351.86	-10,238,561.83	25,159,822.00	41,692,411.04	66,852,233.04
特种车	32,180,216.85	15,937,751.28	3,006,728.70	6,941,991.70	7,133,122.77	-443,174.41	-1,282,552.01	-7,698,592.72	-8,981,144.73
摩托车	44,420,411.78	31,273,908.45	-7,562,361.34	8,871,715.37	12,512,317.74	-519,885.11	-1,195,053.55	-19,685,110.39	-20,880,163.94
拖拉机	6,007,371.37	10,848,929.68	-4,801,189.56	1,122,233.91	2,214,367.59	47,888.92	-3,329,081.33	-29,197,123.31	-32,526,204.64
挂车	24,675,931.28	33,589,360.39	10,621,535.20	5,894,916.89	4,583,263.37	-70,873.46	-30,084,018.03	-21,805,500.30	-51,889,518.33
<b>合 计</b>	<b>1,834,534,810.71</b>	<b>954,054,423.99</b>	<b>192,926,631.57</b>	<b>390,845,402.65</b>	<b>374,569,775.51</b>	<b>-24,720,657.90</b>	<b>-102,582,080.91</b>	<b>-327,586,917.08</b>	<b>-430,168,997.99</b>



## 六、交强险地区分部损益表

### 交强险分部损益表（地区分部）

2012 年度

单位：人民币元

地区分部	已赚保费	赔款支出	未决赔款准备金提转差	经营费用		分摊的投资收益	经营利润	期初累计经营利润	期末累计经营利润
				专属费用	分摊的共同费用				
北京市	104,133,493.02	36,753,398.64	20,763,720.55	35,345,343.27	13,165,910.78	2,817,279.29	922,399.07	8,280,600.45	9,202,999.52
天津市	33,366,788.74	14,675,287.29	2,604,055.11	14,352,336.47	6,312,976.65	1,130,937.76	-3,446,929.02	-1,428,103.09	-4,875,032.11
河北省	153,876,812.70	72,828,951.49	17,498,262.30	23,352,623.73	38,163,658.19	3,088,469.22	5,121,786.21	-10,699,000.07	-5,577,213.86
山西省	52,484,390.10	14,563,170.47	3,154,386.62	6,931,788.74	18,417,900.60	1,810,148.12	11,227,291.79	9,938,567.09	21,165,858.88
内蒙古自治区	13,249,039.80	6,492,752.23	-830,809.47	2,394,300.42	3,543,303.20	216,220.53	1,865,713.95	2,515,516.87	4,381,230.82
辽宁省	59,308,811.23	54,165,021.00	5,068,512.66	9,529,945.21	9,821,115.69	-84,961.89	-19,360,745.22	-28,813,089.83	-48,173,835.05
大连市	34,350,545.90	19,825,384.58	3,979,194.79	7,611,871.42	4,972,501.10	574,510.46	-1,463,895.53	-4,990,116.87	-6,454,012.40
吉林省	139,282,800.65	52,797,123.03	18,374,994.84	52,406,616.07	10,151,123.19	4,117,437.34	9,670,380.86	7,715,846.36	17,386,227.22
黑龙江省	289,326,226.03	104,737,702.47	16,652,787.36	95,007,486.23	38,159,830.66	7,547,979.73	42,316,399.04	33,399,189.69	75,715,588.73
上海市	31,484,051.30	26,410,711.11	12,139,016.67	3,683,627.83	5,145,240.55	385,161.44	-15,509,383.42	-23,031,909.26	-38,541,292.68
江苏省	84,240,429.27	69,888,463.04	-10,974,782.56	11,219,893.26	16,325,052.13	928,285.21	-1,289,911.39	-110,777,082.11	-112,066,993.50
浙江省	59,955,133.37	56,255,005.81	16,967,924.12	8,032,893.43	18,078,524.62	197,059.42	-39,182,155.19	-68,739,368.28	-107,921,523.47
宁波市	24,507,203.37	21,983,120.52	7,229,023.96	2,321,061.04	3,954,734.67	156,657.47	-10,824,079.35	-29,284,975.56	-40,109,054.91
安徽省	47,715,535.22	41,934,782.90	11,015,863.99	4,183,189.12	8,625,884.64	173,881.67	-17,870,303.76	-59,782,404.64	-77,652,708.40
福建省	25,497,837.44	23,403,874.36	-3,421,603.73	4,136,913.42	6,694,957.64	108,161.37	-5,208,142.88	-15,838,693.38	-21,046,836.26

江西省	17,932,215.75	21,860,410.01	-5,642,688.89	2,455,347.22	4,329,749.55	-157,484.70	-5,228,086.84	-36,937,142.34	-42,165,229.18
山东省	117,813,041.71	54,173,177.52	5,648,992.56	37,051,736.53	16,750,398.35	3,415,405.24	7,604,141.99	-13,842,557.95	-6,238,415.96
青岛市	24,704,582.95	15,562,525.57	5,606,138.75	4,990,054.02	4,495,536.23	731,984.95	-5,217,686.67	-8,559,737.74	-13,777,424.41
河南省	149,578,958.85	105,487,500.53	214,882.35	49,222,367.38	21,189,144.56	2,475,250.73	-24,059,685.24	-22,021,376.86	-46,081,062.10
湖北省	74,300,809.33	51,208,164.57	8,879,814.65	16,773,397.55	10,292,575.35	596,202.05	-12,256,940.74	-32,289,862.68	-44,546,803.42
湖南省	52,970,772.82	36,109,641.58	-497,088.99	6,663,745.37	10,134,968.74	806,418.16	1,365,924.28	-36,144,361.82	-34,778,437.54
广东省	250,390,891.94	113,648,312.88	39,943,216.81	70,904,110.70	37,390,454.54	6,525,692.99	-4,969,510.00	-28,113,924.50	-33,083,434.50
深圳市	13,201,435.22	9,564,841.05	839,057.56	2,229,387.21	3,552,746.51	235,055.09	-2,749,542.02	-8,218,309.07	-10,967,851.09
广西自治区	257,287,156.02	123,059,977.67	12,487,897.61	44,668,106.60	54,934,132.55	6,584,320.40	28,721,361.99	64,821,954.21	93,543,316.20
重庆市	10,141,373.62	21,425,484.91	793,791.51	1,062,012.62	1,946,956.42	-541,525.98	-15,628,397.82	-22,052,197.13	-37,680,594.95
四川省	110,835,490.27	61,652,522.75	2,713,439.88	15,508,056.03	18,105,591.19	1,714,195.95	14,570,076.37	20,508,731.71	35,078,808.08
贵州省	52,791,002.91	23,713,762.16	4,428,980.13	13,925,712.92	6,072,546.26	1,510,627.87	6,160,629.31	1,237,482.85	7,398,112.16
云南省	21,390,208.64	8,454,813.52	-842,875.76	3,139,809.96	6,395,532.75	519,771.41	4,762,699.58	4,166,797.80	8,929,497.38
陕西省	76,264,682.06	29,310,981.54	9,173,790.65	25,477,115.50	9,181,904.18	2,361,242.60	5,482,132.79	-6,864,471.56	-1,382,338.77
海南省	441,916.63	161,598.05	242,234.99	318,754.57	952,191.51	42,212.37	-1,190,650.12		-1,190,650.12
总公司		7,718,469.46					-7,718,469.46	-14,325,000.28	-22,043,469.74
<b>合计</b>	<b>2,382,823,636.86</b>	<b>1,299,826,932.71</b>	<b>204,210,131.02</b>	<b>574,899,603.84</b>	<b>407,257,143.00</b>	<b>49,986,596.27</b>	<b>-53,383,577.44</b>	<b>-430,168,997.99</b>	<b>-483,552,575.43</b>

## 交强险分部损益表（地区分部）

2011 年度

单位：人民币元

地区分部	已赚保费	赔款支出	未决赔款准备金 提转差	经营费用		分摊的投资收 益	经营利润	期初累计经营利 润	期末累计经营利 润
				专属费用	分摊的共同费 用				
北京市	71,597,090.54	24,818,339.27	7,269,730.90	21,661,936.44	10,070,427.82	-1,416,993.61	6,359,662.50	1,920,937.95	8,280,600.45
天津市	32,554,985.69	11,938,541.23	2,305,136.83	7,191,772.64	8,526,672.04	-474,586.09	2,118,276.86	-3,546,379.95	-1,428,103.09
河北省	110,055,950.12	51,340,413.12	14,219,534.61	24,187,576.76	23,363,737.71	-1,722,623.11	-4,777,935.19	-5,921,064.88	-10,699,000.07
山西省	43,405,062.35	15,416,532.24	1,009,927.85	5,457,409.96	14,641,303.73	-703,720.83	6,176,167.74	3,762,399.35	9,938,567.09
内蒙古	14,702,557.58	4,147,890.10	2,486,619.51	1,951,419.35	4,210,562.68	-215,916.84	1,690,149.10	825,367.77	2,515,516.87
辽宁省	61,719,157.62	39,469,636.02	12,716,503.13	9,154,663.94	10,030,727.91	-498,686.01	-10,151,059.39	-18,662,030.44	-28,813,089.83
大连市	36,782,034.10	16,108,600.29	7,163,763.81	7,603,118.48	3,647,211.56	-427,194.50	1,832,145.46	-6,822,262.33	-4,990,116.87
吉林省	78,173,464.20	23,020,149.57	9,460,534.49	30,307,976.53	10,360,979.84	-1,858,483.45	3,165,340.32	4,550,506.04	7,715,846.36
黑龙江	221,147,675.44	67,822,465.32	18,591,419.01	70,437,441.59	30,905,779.89	-4,267,363.15	29,123,206.48	4,275,983.21	33,399,189.69
上海市	19,201,818.42	17,815,469.96	2,733,951.13	2,552,508.80	5,368,376.03	-97,300.86	-9,365,788.36	-13,666,120.90	-23,031,909.26
江苏省	63,719,955.37	62,197,532.27	11,976,384.78	7,610,913.22	13,639,855.88	-35,245.36	-31,739,976.14	-79,037,105.97	-110,777,082.11
浙江省	43,785,023.38	40,618,086.36	11,341,864.28	5,642,579.80	14,753,178.16	-127,410.65	-28,698,095.87	-40,041,272.41	-68,739,368.28
宁波市	17,595,197.03	15,728,462.66	1,241,133.13	1,847,133.33	4,212,013.34	-88,621.41	-5,522,166.84	-23,762,808.72	-29,284,975.56
安徽省	35,513,170.75	32,545,340.02	1,848,375.35	3,492,509.67	8,755,839.76	-166,033.03	-11,294,927.08	-48,487,477.56	-59,782,404.64
福建省	25,713,374.37	21,163,386.27	4,292,940.88	3,044,823.58	6,452,120.70	-66,153.15	-9,306,050.21	-6,532,643.17	-15,838,693.38
江西省	21,683,151.55	29,191,821.18	-4,302,541.30	1,834,348.97	5,811,595.80	317,749.09	-10,534,324.01	-26,402,818.33	-36,937,142.34
山东省	79,096,132.77	37,134,257.71	6,401,536.58	19,680,692.42	13,949,904.28	-1,306,418.40	623,323.38	-14,465,881.33	-13,842,557.95
青岛市	16,865,218.80	10,751,671.36	3,615,760.95	2,334,771.58	3,768,627.05	-177,756.45	-3,783,368.59	-4,776,369.15	-8,559,737.74
河南省	145,378,836.63	78,879,398.51	25,158,071.82	33,030,417.88	25,352,570.85	-1,648,067.95	-18,689,690.38	-3,331,686.48	-22,021,376.86

湖北省	50,673,820.69	29,374,649.43	3,494,568.47	10,847,893.83	9,614,569.71	-881,293.79	-3,539,154.54	-28,750,708.14	-32,289,862.68
湖南省	43,210,282.66	35,930,381.36	-255,832.45	4,809,698.27	9,246,826.53	-170,918.63	-6,691,709.68	-29,452,652.14	-36,144,361.82
广东省	166,950,636.43	78,953,717.57	23,258,490.65	34,929,094.38	44,865,046.33	-2,810,512.07	-17,866,224.57	-10,247,699.93	-28,113,924.50
深圳市	11,329,718.84	8,327,275.44	-64,498.45	1,556,564.53	3,053,323.42	-46,754.30	-1,589,700.40	-6,628,608.67	-8,218,309.07
广西	214,272,944.30	88,500,483.67	15,609,207.53	39,694,554.18	49,066,214.43	-3,124,788.00	18,277,696.49	46,544,257.72	64,821,954.21
重庆市	10,408,827.86	13,357,062.85	40,727.13	1,277,275.54	2,338,136.45	56,325.39	-6,548,048.72	-15,504,148.41	-22,052,197.13
四川省	98,143,998.41	45,392,211.78	7,021,924.48	15,841,125.21	16,946,902.99	-1,329,708.06	11,612,125.89	8,896,605.82	20,508,731.71
贵州省	35,537,992.02	15,945,272.10	3,341,191.09	7,706,495.98	6,644,593.38	-578,007.32	1,322,432.15	-84,949.30	1,237,482.85
云南省	20,527,024.12	10,358,329.17	750,537.21	2,685,375.62	6,549,256.82	-252,724.47	-69,199.17	4,235,996.97	4,166,797.80
陕西省	44,789,708.67	27,807,047.16	199,668.17	12,473,310.17	8,423,420.42	-601,450.89	-4,715,188.14	-2,149,283.42	-6,864,471.56
总公司								-14,325,000.28	-14,325,000.28
<b>合计</b>	<b>1,834,534,810.71</b>	<b>954,054,423.99</b>	<b>192,926,631.57</b>	<b>390,845,402.65</b>	<b>374,569,775.51</b>	<b>-24,720,657.90</b>	<b>-102,582,080.91</b>	<b>-327,586,917.08</b>	<b>-430,168,997.99</b>

## 七、交强险专属资产和专属负债表

单位：人民币元

资产及负债	附注	2012.12.31	2011.12.31
<b>一、应收、预付款项和无形资产</b>		<b>54,741,969.12</b>	<b>63,404,504.74</b>
应收保费	四(6)	3,103,616.54	2,439,017.56
应收分保款项			
预付赔款		51,638,352.58	60,965,487.18
无形资产			
<b>二、准备金及应付款项</b>		<b>2,163,186,180.57</b>	<b>1,852,411,440.41</b>
未到期责任准备金	四(2)	945,618,971.50	913,408,512.77
未决赔款准备金	四(2)	1,049,482,681.73	845,272,550.71
其中：已发生未报告未决赔款准备金		354,440,268.38	233,633,704.04
预收保费	四(7)	25,878,369.04	28,723,945.34
应付手续费、佣金		5,712,847.20	5,056,395.47
应付分保款项			
应付工资和福利费			
应交税费	四(8)	81,951,429.25	17,252,932.19
其中：应交保险保障基金	四(8)	16,515,537.84	4,540,467.13
应交救助基金	四(8)	54,541,881.85	42,697,103.93
预计负债			
<b>三、资金单独运用情况下</b>			
现金			
银行存款			
政府债券			
金融债券			
企业债券			
股票投资			
证券投资基金			
买入返售证券			
其他投资资产			
应收利息			
应收股利			
卖出回购证券			

## 八、交强险专题财务报告附注

### (一) 会计政策和投资收益、共同费用的分摊规则

#### 1、会计制度

本公司交强险会计核算执行财政部颁布的《企业会计准则》、《保险合同相关会计处理规定》、中国保监会颁布的《机动车交通事故责任强制保险业务单独核算管理暂行办法》、《保险公司费用分摊指引》及其他补充规定。

#### 2、会计年度

本公司以 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

#### 3、记账基础与方法

采用权责发生制记账基础和复式记账法记账。

#### 4、交强险准备金

##### (1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金,是指在核算日期为尚未终止的保险责任而提取的准备金,主要以资产负债表日可获取的当前信息为基础,以履行保险合同相关义务预期未来净现金流出的合理估计金额计算确定,并包含明确的边际,考虑货币时间价值的影响。

保险人履行保险合同相关义务所需支出,是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额,即预期未来净现金流出。其中,预期未来现金流出,是指保险

人为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：①根据保险合同承诺的保证利益；②根据保险合同构成推定义务的非保证利益；③管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入，是指保险人为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间将边际计入当期损益。在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失，计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。剩余边际的后续计量与预计未来现金流合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假设变化不影响剩余边际后续计量。

本公司在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。对负债现金流出平均久期大于 1 年的，进行折现。折现率主要根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定。

本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定未到期责任准备金计量的各种假设。计量保险合同准备金使用



的重大假设主要有获取成本率、赔付率、维持费用率、风险边际率、折现率。获取成本率主要来源于公司历史经验数据，其组成部分主要为手续费率、销售费用率、营业税金及附加、保险保障基金率、救助基金率；赔付率主要来源于公司以往保单的经验赔付；维持费用率主要来源于经营预算数据的推导；风险边际率按保监会规定数据设定。

本公司在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基础确定充足性，如有不足，将调整相关保险合同准备金。

## （2）未决赔款准备金

未决赔款准备金，是指保险人为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。已发生已报案未决赔款准备金采用逐案估损法、案均赔款法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金；已发生未报案未决赔款准备金采用链梯法、B-F法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金；理赔费用准备金以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，按比率分摊法等方法提取。

本公司在评估保险合同准备金时，按照资产负债表日可获取的当前信息为基础确定充足性，如有不足，将调整相关保险合同准备金。



## 5、交强险保险保障基金

按当年交强险业务自留保费收入的 0.8%提取。当本公司的保险保障基金余额达到总资产的 6%时，不再提取保险保障基金。

## 6、救助基金

根据《机动车交通事故责任强制保险条例》规定，在抢救费用超过交强险责任限额、肇事机动车未参加交强险和机动车肇事后逃逸的三种情形下，由救助基金先行垫付交通事故受害人人身伤亡的丧葬费用、部分或者全部抢救费用。同时，救助基金管理机构有权向道路交通事故责任人追偿。

根据《道路交通事故社会救助基金管理试行办法》，自 2010 年 1 月 1 日开始，本公司按照交强险保险费的 2%比例提取救助基金。其中上海、北京按照交强险保险费的 1%比例提取。

## 7、保费收入确认原则

保费收入的确认应同时满足三个条件：

原保险合同成立并承担相应保险责任；

与原保险合同相关的经济利益能够流入公司；

与原保险合同相关的收入能够可靠地计量。

保费收入金额根据原保险合同约定的保费总额确定。原保险合同提前解除的，按照原保险合同约定计算确定应退还投保人的金额，作为退保费，计入当期损益。

## 8、税项

(1) 营业税：按交强险保费收入的 5% 计缴；

(2) 城市维护建设税：自 2010 年 12 月 1 日起，深圳市城市维护建设税税率由按营业税 1% 调整至 7% 计缴；非深圳地区按当地标准计缴；

(3) 教育费附加：深圳地区按营业税的 3% 计缴，非深圳地区按当地标准计缴；

(4) 地方教育费附加：深圳地区按营业税的 2% 计缴；非深圳地区的分公司按当地标准计缴。

(5) 其他税种按规定计征缴纳。

## 9、专属费用

专属费用是指本公司专门为经营交强险所发生的，能够全部归属于交强险的费用。

## 10、共同费用及其分摊方法

共同费用是指为形成和维持公司整体保险经营能力所发生的必要费用，为了计算各险种的经营损益，共同费用需要按合理的方法分摊到有关险种。本公司共同费用分摊按照本公司报备中国保监会之《费用分摊实施办法》执行，具体方法为：

### (1) 进行部门划分

总公司和分支公司的部门根据各自情况划分为直接业务部门和后援管理部门。

总公司直接业务部门包括：承保管理部、客户服务部、市场营销部、创新业务部、股东业务部、再保部、电话中心。

总公司后援管理部门包括：行政管理部、稽核调查部、精算企划部、人力资源部、计划财务部、合规部、信息技术部等部门。

分支公司直接业务部门包括：承保管理部、客户服务部、市场营销部、业务管理部。分支机构后援管理部门包括：经理室、计划财务部、人事行政部、综合管理部等。

### (2) 分支公司共同费用分摊方法

共同费用按费用发生主体，初始入账时必须记录到费用发生的部门。

分支公司共同费用实行两次分摊，第一次分摊是将后援管理部门费用向直接业务部门分摊，按后援管理部门为相关业务部门提供服务的工时比例分摊；第二次分摊是将直接业务部门费用分摊计入险种，分摊标准如下：

部门		分摊标准	归属对象
直接业务部门	客户服务部	赔案件数占比 × 50% + 赔款占比 × 50%	险种
	其他直接业务部门	保费收入占比 × 50% + 赔款占比 × 50%	险种

### (3) 总部费用分摊方法

总部共同费用的分摊也是实行两次分摊方法：

第一次分摊是将后援部门费用按工时比例分摊给各直接业务部门。

第二次分摊是将直接业务部门发生的共同费用连同后援

部门分入费用再向机构及险种进行分摊。分摊标准如下：

部门		分摊标准	归属对象
直接业务部门	客户服务部	赔案件数占比 × 50% + 赔款占比 × 50%	险种
	其他直接业务部门	保费收入占比 × 50% + 赔款占比 × 50%	险种

以上共同费用的分摊方法从2007年1月起在公司核心财务软件（SAP）中全部定制分摊程序，按月进行费用分摊。

### 11、资金管理方式

本公司同时经营传统险与理财险，传统险、理财险及2011年融入的次级债资金分开进行资金运用。交强险作为传统险种，与其他传统险种一并进行资金运用，所有资金运用均由总公司统一进行。

### 12、交强险投资收益分摊方法

交强险应分摊的投资收益按交强险的资金贡献在传统险总运用资金贡献额中所占比例对资金运用的投资净收益（剔除公允价值变动损益）进行分摊。

$$\text{全公司汇总交强险应分摊的投资收益} = \text{资金运用投资净收益} \times \frac{\text{全公司汇总交强险的实际可运用资金量}}{\text{公司传统险总运用资金量}}$$

$$\text{某分公司交强险分摊的投资收益} = \text{交强险分摊的全部投资收益} \times \frac{\text{该分公司交强险的实际可运用资金量}}{\text{全公司汇总交强险的实际可运用资金量}}$$

### 13、可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失

## 的分摊方法

按照新的《企业会计准则》，可供出售金融资产公允价值变动计入资本公积，分摊方法参照投资收益的分摊方法。

### （二）会计政策和会计估计变更及会计差错更正

本公司本年度无会计政策和会计估计变更及会计差错更正。

### （三）报表项目附注

#### 1、保费收入

##### （1）保费收入业务分部明细（单位：元）

险 种	2012 年度		2011 年度	
	金额	比例	金额	比例
家庭自用车	1,137,650,148.76	47.10%	840,613,523.20	41.24%
非营业客车	96,572,994.26	4.00%	88,776,023.81	4.35%
营业客车	65,214,690.88	2.70%	71,085,887.71	3.49%
非营业货车	223,534,137.78	9.26%	179,120,448.87	8.79%
营业货车	749,905,693.06	31.05%	732,923,782.35	35.95%
特种车	35,427,493.92	1.47%	35,545,576.54	1.74%
摩托车	79,509,508.68	3.29%	54,060,742.92	2.65%
拖拉机	13,412,531.19	0.56%	8,749,581.14	0.43%
挂车	13,806,897.06	0.57%	27,671,047.72	1.36%
合 计	2,415,034,095.59	100.00%	2,038,546,614.26	100.00%

本年度交强险保费较上年度增长 376,487,481.33 元，增幅达 18.5%，主要是由于公司本年大力发展保险业务，拓展业务渠道所致。

本公司主要承保的车型为家庭自用车与营业货车，两项合计占全部交强险保费比重达 78.2%。

## (2) 保费收入地区分部明细 (单位: 元)

项 目	2012 年度		2011 年度	
	保费收入	占比	保费收入	占比
北京市	99,966,394.75	4.14%	86,972,671.56	4.27%
天津市	40,066,149.16	1.66%	32,757,527.12	1.61%
河北省	142,167,570.00	5.89%	126,912,832.00	6.23%
山西省	55,203,769.06	2.29%	46,270,480.95	2.27%
内蒙古自治区	11,347,123.69	0.47%	13,618,547.29	0.67%
辽宁省	52,264,177.90	2.16%	61,324,878.79	3.01%
大连市	32,727,264.12	1.36%	34,864,984.48	1.71%
吉林省	145,237,215.83	6.01%	104,532,161.24	5.13%
黑龙江省	274,188,356.54	11.36%	255,017,083.51	12.51%
上海市	35,079,116.80	1.45%	22,064,903.29	1.08%
江苏省	90,840,963.59	3.76%	63,777,194.28	3.13%
浙江省	60,712,742.17	2.51%	46,235,741.54	2.27%
宁波市	25,521,712.62	1.06%	19,630,273.54	0.96%
安徽省	45,864,079.08	1.90%	39,845,777.00	1.95%
福建省	25,854,452.92	1.07%	24,023,304.13	1.18%
江西省	18,329,172.67	0.76%	15,259,938.61	0.75%
山东省	130,905,774.86	5.42%	94,438,091.55	4.63%
青岛市	32,064,831.20	1.33%	18,533,438.18	0.91%
河南省	161,116,848.02	6.67%	151,229,105.81	7.42%
湖北省	64,568,992.61	2.67%	68,042,877.49	3.34%
湖南省	54,232,738.53	2.25%	43,392,827.49	2.13%
广东省	260,130,716.03	10.77%	202,232,937.65	9.92%
深圳市	14,844,927.32	0.61%	10,379,863.71	0.51%
广西自治区	271,009,397.63	11.22%	225,582,348.44	11.07%
重庆市	9,269,145.20	0.38%	10,895,108.87	0.53%
四川省	100,156,257.54	4.15%	103,742,752.44	5.09%
贵州省	57,817,979.91	2.39%	41,335,082.07	2.03%
云南省	20,115,540.74	0.83%	21,442,566.19	1.05%
陕西省	82,322,353.50	3.41%	54,191,315.04	2.66%
海南省	1,108,331.60	0.05%	0.00	0.00%
合 计	2,415,034,095.59	100.00%	2,038,546,614.26	100.00%

## 2、责任准备金

### (1) 未到期责任准备金提转差 (单位: 元)

险 种	未到期责任准备金余额		提取未到期责任准备金	
	2012.12.31	2011.12.31	2012 年度	2011 年度
家庭自用车	415,944,463.53	400,602,380.66	15,342,082.87	78,336,506.14
非营业客车	43,624,163.60	42,984,394.50	639,769.10	5,139,727.70
营业客车	36,706,297.04	35,588,978.08	1,117,318.96	4,816,674.81
非营业货车	90,225,528.99	85,278,808.31	4,946,720.68	19,408,631.13
营业货车	290,186,361.12	287,481,567.22	2,704,793.90	77,567,246.73
特种车	16,549,238.81	15,996,777.94	552,460.87	3,365,359.69
摩托车	34,037,940.96	28,964,480.80	5,073,460.16	9,640,331.14
拖拉机	4,466,899.08	3,722,791.15	744,107.93	2,742,209.77
挂车	13,878,078.37	12,788,334.11	1,089,744.26	2,995,116.44
合 计	945,618,971.50	913,408,512.77	32,210,458.73	204,011,803.55

### (2) 未决赔款准备金提转差 (单位: 元)

项 目	未决赔款准备金余额		提取未决赔款准备金	
	2012.12.31	2011.12.31	2012 年度	2011 年度
家庭自用车	451,126,145.51	365,217,679.39	85,908,466.12	80,943,529.99
非营业客车	57,193,142.53	50,556,834.55	6,636,307.98	8,768,179.84
营业客车	71,181,327.43	59,389,340.74	11,791,986.69	13,846,904.62
非营业货车	94,499,114.04	73,896,800.36	20,602,313.68	20,827,597.93
营业货车	276,352,810.46	221,358,297.73	54,994,512.73	67,275,706.19
特种车	18,445,257.62	14,427,198.84	4,018,058.78	3,006,728.70
摩托车	34,798,942.57	25,112,831.63	9,686,110.94	-7,562,361.34
拖拉机	7,063,156.03	3,847,741.49	3,215,414.54	-4,801,189.56
挂车	38,822,785.54	31,465,825.98	7,356,959.56	10,621,535.20
合 计	1,049,482,681.73	845,272,550.71	204,210,131.02	192,926,631.57



### 3、赔款支出（单位：元）

项 目	2012 年度	2011 年度	增长金额	增长幅度
家庭自用车	557,604,270.72	374,967,520.60	182,636,750.12	48.71%
非营业客车	48,960,756.77	47,328,129.92	1,632,626.85	3.45%
营业客车	87,731,753.54	76,070,782.84	11,660,970.70	15.33%
非营业货车	114,762,148.38	84,109,593.80	30,652,554.58	36.44%
营业货车	370,252,883.68	279,928,447.03	90,324,436.65	32.27%
特种车	22,735,695.04	15,937,751.28	6,797,943.76	42.65%
摩托车	37,197,078.22	31,273,908.45	5,923,169.77	18.94%
拖拉机	8,971,140.50	10,848,929.68	-1,877,789.18	-17.31%
挂车	51,611,205.86	33,589,360.39	18,021,845.47	53.65%
合 计	1,299,826,932.71	954,054,423.99	345,772,508.72	36.24%

家庭自用车是本公司主要承保的车型，故赔付支出的绝对额也最大。

### 4、经营费用

#### 4.1 专属费用（单位：元）

(1) 按项目列示如下

项 目	营业税金及附加	手续费支出	保险保障基金	救助基金	其他专属费用	合计
家庭自用车	63,666,318.58	35,339,538.14	9,093,602.84	21,080,482.90	140,612,212.38	269,792,154.84
非营业客车	5,395,411.78	2,756,151.13	771,873.18	1,805,737.42	10,450,964.08	21,180,137.59
营业客车	3,642,791.61	2,091,343.05	521,343.28	1,273,509.22	6,772,703.50	14,301,690.66
非营业货车	12,505,088.75	6,628,147.70	1,785,773.81	4,240,157.27	24,428,798.95	49,587,966.48
营业货车	41,948,457.79	23,140,714.65	5,992,901.67	14,578,539.18	100,003,299.10	185,663,912.39
特种车	1,985,311.69	1,031,655.90	283,073.48	672,435.24	4,558,886.49	8,531,362.80
摩托车	4,621,078.18	1,757,823.42	664,642.84	1,600,023.09	12,056,142.62	20,699,710.15
拖拉机	762,869.69	223,976.22	107,281.92	265,581.05	351,143.87	1,710,852.75
挂车	771,680.65	462,164.38	110,444.09	269,494.97	1,818,032.09	3,431,816.18
合 计	135,299,008.72	73,431,514.59	19,330,937.11	45,785,960.34	301,052,183.08	574,899,603.84



(2) 其他专属费用的主要项目列示如下

项 目	2012 年度	2011 年度
1. 人力费用	119,184,742.09	80,519,887.78
2. 资产占用费（即职场及公共费用）	4,150,006.23	2,215,963.40
3. 其他专属经营费用	177,717,434.76	73,211,810.96
其中：差旅费	1,642,882.78	2,369,988.08
车辆使用费	5,427,111.08	3,049,625.48
印刷费	3,867,345.03	3,185,090.97
公杂费	4,279,693.60	5,267,295.73
电子设备运转费	2,319,629.54	780,764.98
宣传广告费	26,971,327.45	7,507,895.03
会议费	4,283,745.59	2,325,455.34
业务招待费	5,199,757.89	2,947,874.37
邮电电话费	227,608.62	143,925.42
上交管理费	3,152,288.33	2,956,454.58
其他	120,346,044.85	42,677,440.98
合 计	301,052,183.08	155,947,662.14

4. 2 分摊的共同费用（单位：元）

(1) 按险种列示如下

项 目	2012 年度	2011 年度
家庭自用车	191,707,323.71	155,820,395.03
非营业客车	18,549,465.81	18,847,258.79
营业客车	11,422,096.47	14,118,073.50
非营业货车	38,284,224.84	34,417,624.86
营业货车	122,109,757.94	124,923,351.86
特种车	6,326,809.26	7,133,122.77
摩托车	14,360,040.09	12,512,317.74
拖拉机	2,035,133.62	2,214,367.59
挂车	2,462,291.26	4,583,263.37
合 计	407,257,143.00	374,569,775.51

(2) 分摊的共同费用按主要类别如下

项 目	2012 年度	2011 年度
1. 人力费用	228,229,935.77	185,491,818.87
2. 资产占用费（即职场及公共费用）	65,240,654.69	67,235,556.48
3. 其他经营费用	113,786,552.54	121,842,400.16
其中：差旅费	1,051,883.11	3,947,693.77
车辆使用费	3,474,798.41	5,080,828.09
印刷费	2,476,132.18	5,300,144.41
公杂费	2,740,145.23	8,760,468.57
电子设备运转费	1,485,181.51	1,303,713.68
宣传广告费	17,268,842.37	12,501,030.26
会议费	2,742,739.58	3,874,588.33
业务招待费	3,329,231.74	4,910,248.73
邮电电话费	145,730.22	243,684.80
上交管理费	2,018,305.19	4,922,432.97
其他	77,053,563.00	70,997,566.55
合 计	407,257,143.00	374,569,775.51

（3）本年度分摊的共同费用与上年度相比增加 8.7%，主要是由于本年保险业务大幅增加，各项费用都有所增加，但费用增长率远低于保费收入增长率。

#### 5、分摊的投资收益（单位：元）

项 目	2012 年度	2011 年度
家庭自用车	25,771,261.02	-10,524,491.12
非营业客车	2,115,397.18	-936,801.75
营业客车	-1,000,426.24	112,668.15
非营业货车	4,832,706.15	-2,147,427.29
营业货车	16,867,858.23	-10,238,561.83
特种车	563,892.74	-443,174.41
摩托车	1,894,494.27	-519,885.11
拖拉机	200,153.22	47,888.92
挂车	-1,258,740.30	-70,873.46
合 计	49,986,596.27	-24,720,657.90

投资收益的分摊方法见本附注“二、12. 交强险投资收益

分摊方法”的说明。

### 6、应收保费（单位：元）

项 目	2012.12.31			2011.12.31		
	年末余额	坏账准备	净值	年末余额	坏账准备	净值
应收保费	3,134,966.20	31,349.66	3,103,616.54	2,463,654.10	24,636.54	2,439,017.56

### 7、预收保费（单位：元）

项 目	2012.12.31	2011.12.31
预收保费	25,878,369.04	28,723,945.34

### 8、其他流动负债（单位：元）

项 目	2012.12.31	2011.12.31
应付手续费、佣金	5,712,847.20	5,056,395.47
应交税费	81,951,429.25	17,252,932.19
其中：应交保险保障基金	16,515,537.84	4,540,467.13
应交救助基金	54,541,881.85	42,697,103.93

应交税费期末余额为本年度交强险计提税费与缴纳税费的差额。

### 9、可供出售金融资产公允价值变动形成利得或损失的影响

按照新的《企业会计准则》，可供出售金融资产公允价值变动计入资本公积。2012 年计入“资本公积—可供出售金融资产公允价值变动”的金额为 22,708,353.22 元。其中公司理财险资金运用计入“资本公积—可供出售金融资产公允价值变动”的金额为 0.00 元，传统险资金运用计入“资本公积—可供出售金融资产公允价值变动”的金额 22,708,353.22 元。

参照投资收益的分摊方法，2012 年计入“资本公积—可供出售金融资产公允价值变动”的金额应分摊到交强险的金额为 7,305,277.23 元，上年同期为 3,515,693.38 元。

### 五、或有事项

至资产负债表日，本公司无需要披露的或有事项。

### 六、承诺事项

至资产负债表日，本公司无需要披露的承诺事项。

## 九、 审计意见

### 交通事故责任强制保险

#### 专项审计报告

国浩专审字[2013]838A0010 号

华安财产保险股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的华安财产保险股份有限公司（以下简称“华安保险公司”）交通事故责任强制保险（以下简称“交强险”）财务报表，包括 2012 年度交强险损益表、交强险经营费用明细表、交强险分部损益表（业务分部）、交强险分部损益表（地区分部）、截止 2012 年 12 月 31 日的交强险专属资产和专属负债表以及财务报表附注。

#### 一、 管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是华安保险公司管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则和《机动车交通事故责任强制保险业务单独核算管理暂行办法》的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

#### 二、 注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基

础。

### 三、 审计意见

我们认为，华安保险公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和《机动车交通事故责任强制保险业务单独核算管理暂行办法》的规定编制，公允反映了华安保险公司交通事故责任强制保险 2012 年 12 月 31 日的专属资产、专属负债以及 2012 年度的经营损益。各项费用的认定结果及共同费用的分摊方法在所有重大方面与华安保险公司向中国保险监督管理委员会的备案一致，共同收入、共同费用的分摊结果准确、合理，相关内部控制健全、有效，财务核算系统能满足交强险单独核算的要求，业务系统数据和财务核算系统数据定期核对并能保持一致。

本报告仅供华安保险公司报送中国保险监督管理委员会之用，不得作为其他用途。

国富浩华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：马桂琴

中国·北京

中国注册会计师：李恩成

二〇一三年四月八日