



渤海财产保险股份有限公司
Bohai Property Insurance Co., Ltd.



二零一一年

交强险业务年度专题财务报告



法定代表人:

财务负责人:

精算负责人:

公司性质: 国有

行业: 金融保险

公司地址: 天津市河西区解放南路 256 号

联系电话: 022-23202888

本公司基本情况

渤海财产保险股份有限公司于 2005 年 9 月 28 日正式成立，由天津泰达投资控股有限公司、天津联津投资有限公司、北方国际信托股份有限公司、天津保税区投资有限公司、天津泰达集团有限公司五家天津市、滨海新区骨干企业发起设立。注册资本 11 亿元。

本公司主要经营财产损失保险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务以及经保监会和国家外汇管理局批准的其他业务。

第一部分 交强险业务基本情况

一、交强险经营资格获得时间

我司于 2006 年 6 月经中国保险监督管理委员会批准，获得机动车交通事故责任强制保险（以下称“交强险”）经营资格，可以从事交强险业务。

二、公司为保证交强险准确核算采取的措施

（一）严格遵照《机动车交通事故责任强制保险条例》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》，遵循“准确、公平、透明”的基本原则，单独核算、单独报告交强险的经营损益、专属资产和专属负债。

（二）结合自身实际情况，进一步加强内部控制，改造业务流程，明确岗位职责，短期内建立起能准确、公平核算交强险损益和专属资产、专属负债的组织体制。同时从交强险核保、理赔、财务等环节一一着手，制定了严密、切实可行的管理制度和操作流程，并严格执行，保证制度的执行力。

（三）根据《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》，结合自身实际，制定了具体的核算制度和实施办法，并多次组织对分支机构进行检查，确保分支机构能够严格按照公司规定，准确核算交强险损益情况。

（四）积极改造和完善信息系统，为交强险设定单独代码，在财务、承保、理赔、再保等信息系统中实现交强险的单独记录和处

理。同时在会计核算系统中通过明细核算准确反映交强险的经营损益、专属资产和专属负债，并定期对财务系统与业务系统中的交强险数据进行检验，保证业务、财务系统数据的一致性。

（五）根据中国保监会的有关规定，结合我司实际，对交强险的收入和费用项目进行细分；将交强险保费收入作为专属收入进行核算，投资收益认定为共同收入，按照保监会批复的方案进行分摊确认；将每项费用认定为交强险专属费用或共同费用，并对共同费用实施公平、合理的分摊，同时在会计核算系统中做出明确的标识。

（六）多次组织交强险专业培训，并通过考试等手段，有效提高专业人员的操作技能。

（七）对交强险业务核算情况开展自查，重点关注对交强险专属费用与共同费用的核算、共同费用与投资收益分摊，以切实保证交强险核算的准确性。

三、报告期经营情况

2011年1月1日至2011年12月31日，我司交强险签单数量534,160单，共实现保费收入54,662.39万元；报案118,857件，未决赔付件数11,189件，已决赔付件数112,275件，已决赔款支出39,135.06万元。

第二部分 交强险损益状况分析

我司于 2006 年 7 月 1 日起经营交强险业务，2011 年我司共实现交强险保费收入 54,662.39 万元，未到期责任准备金提转差 4,899.48 万元，已赚保费 49,762.91 万元，净自留赔款 49,749.73 万元，经营费用 23,553.89 万元，交强险承保亏损 23,540.71 万元，分摊的投资亏损 2,280.34 万元，交强险经营亏损 25,821.05 万元。

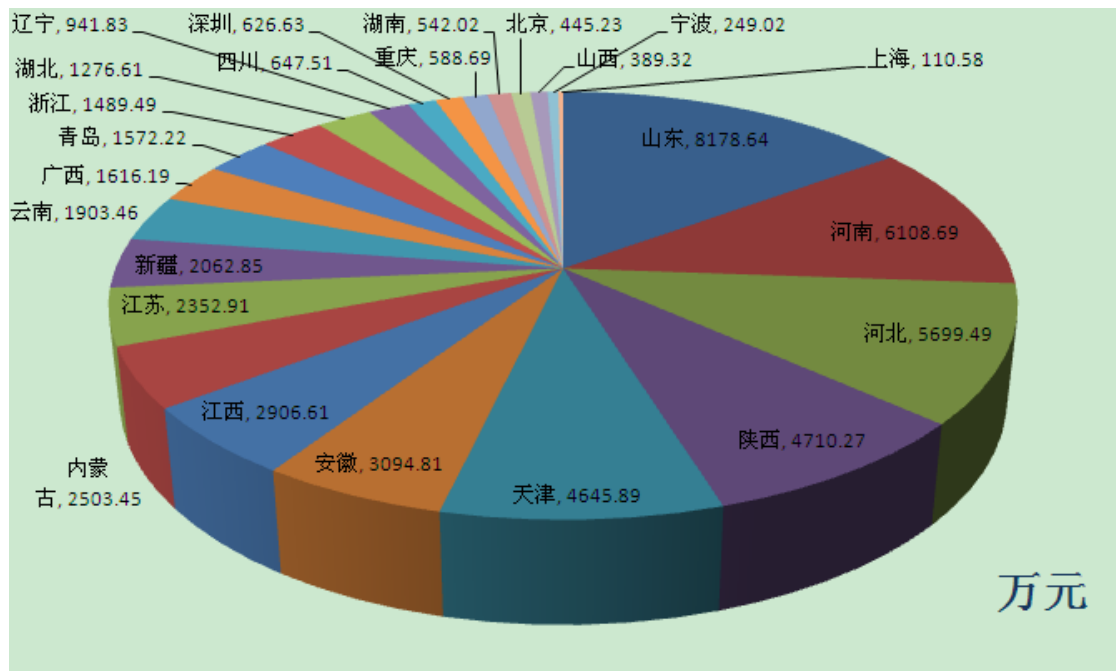
一、保费收入分析

（一）分车型保费收入

2011 年我司实现交强险保费收入 54,662.39 万元，其中家庭自用车保费收入 26,125.60 万元，占整体交强险保费收入的 47.79%；营业货车保费收入 16,210.76 万元，占比 29.66%；非营业货车保费收入 3,828.74 万元，占比 7.00%；其余车型保费收入 8,497.29 万元，占比 15.55%。家庭自用车仍是我公司交强险业务保费收入最多的车型。

（二）分地区保费收入

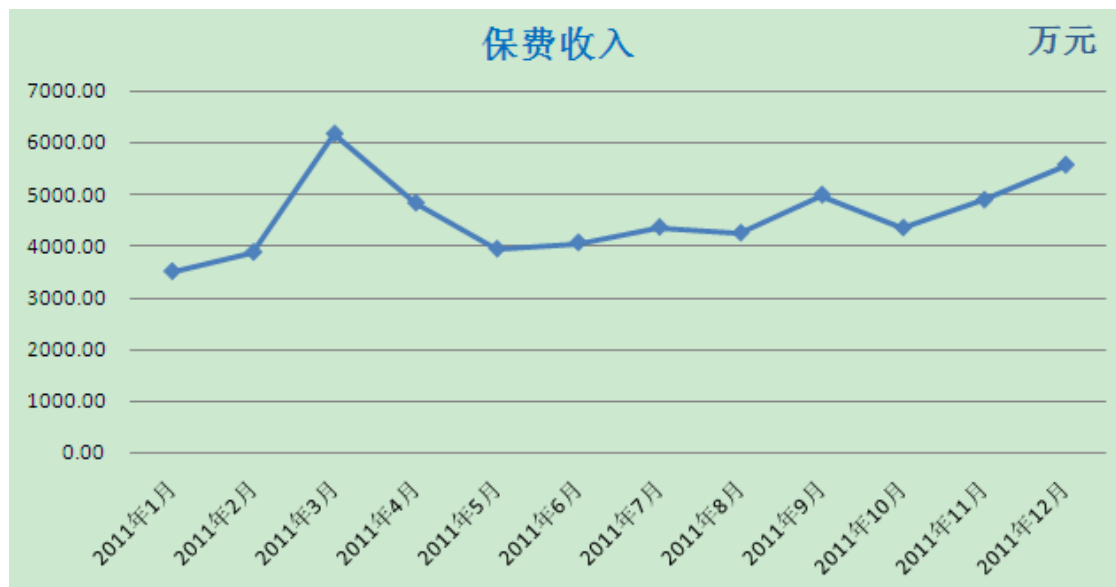
截至 2011 年 12 月 31 日，我司共有天津、河北、滨海、北京、深圳、宁波、山东、青岛、浙江、河南、陕西等二十五家分公司开展交强险业务，其中山东分公司完成保费收入 8,178.64 万元，占交强险整体保费收入的 14.96%；河南分公司完成 6,108.69 万元，占比 11.18%；河北分公司完成 5,699.49 万元，占比 10.43%。各地区保费收入占比具体情况如下图所示：



(三) 保费收入趋势

经过我司 2008 至 2010 年的战略性调整,交强险保费规模在 2011 年 3 月出现大幅上升,5 月回落至年度最低,6 月后呈现出逐步上升的趋势,其变动与我司整体业务的变动趋势基本一致。

从滚动 12 个月的情况来看,交强险保费收入各月度增减趋势如下图示:



二、赔款支出分析

2011年1月1日至2011年12月31日，我司共发生交强险赔款（含已决净赔款和未决净赔款）49,749.74万元，其中赔款支出39,135.06万元，未决赔款准备金提转差10,614.68万元，其中已发生未报告未决赔款准备金提转差4,211.64万元。已赚保费综合赔付率99.97%。

已决赔款净支出中，家庭自用车占比最大，共发生赔款支出13,636.35万元，占比34.84%；营业货车11,764.17万元，占比30.06%；非营业货车3,179.11万元，占比8.12%；其余车型共发生赔款净支出10,555.43万元，占比26.97%。

三、准备金提转差分析

截至2011年12月31日，我司交强险未到期责任准备金提转差4,899.48万元，未决赔款准备金提转差10,614.68万元。

未决赔款准备金提转差占总赔款（已决与未决合计）的比例为21.34%，其中IBNR（4,211.64万元）占总赔款的比重为8.47%。

四、经营费用分析

2011年1月1日至2011年12月31日，我司共发生交强险经营费用23,553.89万元，其中：专属费用9,800.33万元，包括手续费支出958.41万元、营业税金及附加3,074.83万元、救助基金1,093.25万元、保险保障基金437.30万元以及其他各项专属费用3,117.05万元；分摊的共同费用13,753.56万元。

（一）手续费支出

2011年1月1日至2011年12月31日，我司发生交强险手续费支出958.41万元，占全年保费收入的1.75%。

（二）营业税金及附加

2011年1月1日至2011年12月31日，我司共发生交强险营业税金及附加3,074.83万元，占保费收入比重为5.63%，其中营业税率为5%，营业税附加各地有所不同。

（三）保险保障基金

2011年1月1日至2011年12月31日，我司共计提交交强险保险保障基金437.30万元。

（四）救助基金

2011年1月1日至2011年12月31日，我司共计提交交强险救助基金1,093.25万元。

（五）业务及管理费

我司严格按照保监会批准的费用分摊方案进行了交强险费用的核算，2011年1月1日至2011年12月31日，我司共发生交强险业务及管理费18,454.53万元（不含手续费支出、营业税金及附加及坏账准备三项）。其中专属部分4,700.97万元；共同部分13,753.56万元，包括人力成本7,405.15万元、共用职场费用1,380.63万元、其他资产占用费1,830.83万元等。

五、再保业务分析 011年1月1日至2011年12月31日，我司

未发生交强险再保分入和分出业务。

六、承保利润分析

2011年1月1日至2011年12月31日，我司交强险经营亏损25,821.05万元，已赚保费综合成本率147.31%。

第三部分 交强险报表

交强险报表包含《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)》和《交强险专属资产和专属负债表》，如下所示：

一、 交强险损益表（单位：万元）

项目	行次	本期数	上期数
		2011.01.01-2011.12.31	2010.01.01-2010.12.31
一、已赚保费（=2+3-4-5+6）	1	49,762.91	39,891.71
保费收入	2	54,662.39	46,394.83
分保费收入	3	-	-
分出保费	4	-	-
提取未到期责任准备金	5	26,975.50	22,076.02
转回未到期责任准备金	6	22,076.02	15,572.90
二、赔款（=8+9-10-11+12-13）	7	49,749.73	37,914.15
赔款支出	8	39,173.75	34,117.92
分保赔款支出	9	-	-
摊回分保赔款	10	-	-
追偿款收入	11	38.69	41.58
提取未决赔款准备金	12	39,419.15	28,804.47
其中：提取已发生未报告未决赔款准备金	12.1	14,551.72	10,340.08
转回未决赔款准备金	13	28,804.47	24,966.66
三、经营费用（=15-16+17）	14	23,553.89	17,780.86
专属费用	15	9,800.33	7,593.39
其中：手续费、佣金	15.1	958.41	589.76
营业税金及附加	15.2	3,074.83	2,587.52
救助基金	15.3	1,093.25	927.9
保险保障基金	15.4	437.30	371.16
摊回分保费用	16	-	-
分摊的共同费用	17	13,753.56	10,187.47
四、（分摊的）投资收益	18	-2,280.34	1,988.85
五、经营利润（=1-7-14+18）	19	-25,821.05	-13,814.45
六、期初累计经营利润	20	-31,251.88	-17,437.43
七、期末累计经营利润（=19+20）	21	-57,072.93	-31,251.88

二、交强险经营费用明细表（单位：万元）

费用项目	专属费用	共同费用
1、手续费、佣金	958.41	-
2、营业税金及附加	3,074.83	-
3、保险保障基金	437.30	-
4、坏账准备	-27.12	-
5、救助基金	1,093.25	-
6、人力成本	4,030.91	7,405.15
7、共用职场的费用	-	1,380.63
8、其他资产占用费	1.71	1,380.83
9、差旅费	3.15	263.82
10、会议培训费	0.46	313.48
11、业务宣传费	9.50	357.10
12、业务招待费	1.40	630.12
13、公杂费	0.66	377.91
14、邮电费	-	341.74
15、水电费	-	148.93
16、印刷费	55.61	65.99
17、税金	54.82	8.46
18、上交管理费	92.92	-
19、其他	12.53	1,079.39
合计	9,800.33	13,753.56

三、交强险业务分部损益表（单位：万元）

业务分部	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				
	1	2	3	4	5	6	7=1-SUM(2:5)+6	8	9=7+8
家庭自用车	20,108.13	13,636.35	3,787.58	4,722.45	5,978.95	(589.80)	-8,604.38	-8,813.75	-17,420.76
非营业客车	2,184.94	2,077.62	(144.98)	434.42	910.25	264.38	-829.99	-2,852.12	-3,680.11
营业客车	2,109.39	2,740.86	953.58	454.30	861.45	1,043.38	-1,865.02	-4,142.03	-5,999.45
非营业货车	4,276.55	3,179.11	667.57	663.06	1,034.08	(804.28)	-2,067.27	-2,519.89	-4,591.44
营业货车	16,810.51	11,764.17	4,407.58	3,024.05	3,127.46	(3,623.95)	-9,111.26	-3,337.22	-12,473.92
特种车	1,081.50	720.49	(21.45)	175.81	507.64	(44.97)	-345.59	-1,142.08	-1,488.04
摩托车	485.24	1,001.30	(299.29)	47.71	341.57	397.06	-212.67	-2,090.00	-2,298.99
拖拉机	1,837.84	2,118.85	204.68	144.58	518.45	450.97	-701.39	-3,360.71	-4,058.47
挂车	868.83	1,896.30	1,059.41	133.96	473.71	626.87	-2,072.23	-2,994.08	-5,061.75
合 计	49,762.91	39,135.06	10,614.68	9,800.33	13,753.56	-2,280.34	-25,809.79	-31,251.88	-57,072.93

四、交强险地区分部损益表（单位：万元）

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				
	1	2	3	4	5	6.00	7 = 1-SUM (2:5) +6	8	9 = 7+8
北京	273.84	412.33	-272.49	66.20	178.82	-192.26	-303.28	-118.38	-421.66
天津	2,734.27	785.98	113.84	1,171.90	3,507.71	3,343.20	498.05	-504.84	-6.79
河北	46,03.05	3,892.02	678.27	1,147.95	990.83	-1,608.28	-3,714.30	-105.77	-3,820.07
山西	146.27	70.84	-358.30	126.13	204.26	3.03	106.39	-360.17	-253.78
内蒙古	2,593.11	1,690.52	471.31	559.26	339.93	-662.93	-1,130.85	-182.92	-1,313.77
辽宁	750.22	504.49	193.93	104.28	205.78	-75.68	-333.95	-577.01	-910.96
上海	235.35	769.78	-318.81	13.74	148.50	363.96	-13.89	-1,580.21	-1,594.10
江苏	2,224.94	2,797.31	192.53	213.28	728.56	1,301.00	-405.74	-6,001.99	-6,407.73
浙江	1146.08	1,787.14	-137.81	146.31	688.99	1,836.71	498.16	-6,811.95	-6,313.79
安徽	2,311.73	2,426.89	1,813.55	290.02	452.85	-195.31	-2,866.89	-2,125.62	-4,992.51
江西	2,871.39	2,258.84	1,020.94	373.72	363.17	-696.01	-1,841.29	-532.33	-2,373.62
山东	8,018.06	4,957.34	4,091.58	1,249.17	1,340.38	-2,562.00	-6,182.41	-627	-6,809.41
河南	6,732.13	4,877.22	2,701.05	904.55	1,332.04	-1,692.10	-4,774.84	-479.12	-5,253.96
湖北	1,294.85	1,625.64	-818.47	143.76	414.52	-77.00	-147.59	-1,865.1	-2,012.69
湖南	569.31	865.70	-194.17	33.68	305.28	372.76	-68.42	-1,820.09	-1,888.51
广西	1,608.24	567.54	448.06	450.28	306.75	-391.89	-556.28	-181.67	-737.95
重庆	421.60	635.53	108.18	59.30	131.13	43.89	-468.65	-595.35	-1,064.00
四川	862.36	2,021.27	-1,096.68	78.45	282.59	181.49	-241.76	-2,170.31	-2,412.07

交强险地区分部损益表续表（单位：万元）

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				
	1	2	3	4	5	6.00	7 = 1 - SUM (2: 5) + 6	8	9 = 7 + 8
云南	1,919.81	1,029.61	560.89	596.03	340.60	-504.09	-1,111.42	309.51	-801.91
陕西	5,072.39	2,915.19	950.37	990.77	585.82	-1,578.42	-1,948.17	491.4	-1,456.77
新疆	1,392.87	404.70	226.61	692.17	309.27	-201.92	-441.80	-366.95	-808.75
青岛	1,444.09	1,385.29	669.83	226.48	288.89	-224.21	-1,350.61	-825.24	-2,175.85
宁波	226.89	356.26	-79.78	12.68	201.10	943.53	680.15	-3,384.33	-2,704.18
深圳	310.06	97.62	-349.75	150.22	105.80	-7.81	298.36	-836.44	-538.08
合计	49,762.91	39,135.06	10,614.68	9,800.33	13,753.56	-2,280.34	-25,821.05	-31,251.88	-57072.93

五、交强险专属资产负债表（单位：万元）

项 目	行次	期 末	期 初
一、应收、预付款项和无形资产	1	488.57	1,242.84
应收保费	2	-	-
应收分保款项	3	-	-
预付赔款	4	488.57	1,242.84
无形资产	5	-	-
二、准备金及应付款项	6	68,360.15	51,955.73
未到期责任准备金	7	26,975.50	22,076.02
未决赔款准备金	8	39,419.15	28,804.47
其中：已发生未报告未决赔款准备金	9	14,551.72	10,340.08
预收保费	10	723.20	372.63
应付手续费、佣金	11	99.20	72.61
应付分保款项	12	-	-
应付工资和福利费	13	-	-
应交税金	14	-	-
应交保险保障基金	15	-	-
应交救助基金	16	1,143.10	630
预计负债	17	-	-
三、资金单独运用情况下	18	不适用	不适用
现金	19	不适用	不适用
银行存款	20	不适用	不适用
政府债券	21	不适用	不适用
金融债券	22	不适用	不适用
企业债券	23	不适用	不适用
股票投资	24	不适用	不适用
证券投资基金	25	不适用	不适用
买入返售证券	26	不适用	不适用
其他投资资产	27	不适用	不适用
应收利息	28	不适用	不适用
应收股利	29	不适用	不适用
卖出回购证券	30	不适用	不适用

第四部分 报表附注

一、会计政策和会计政策变更的原因及其影响

(一) 交强险会计政策

1. 报表编制基准

本公司 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 12 月 31 日业务年度交强险专题财务报表按照财政部 2006 年颁布的企业会计准则和中国保监会《机动车交通事故责任强制保险业务单独核算管理规定暂行办法》的规定，参照《保险公司费用分摊指引》、《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》、《关于加强交强险管理有关工作的通知》的要求，并结合本公司报备中国保监会的《渤海财产保险股份有限公司分险种费用分摊实施方案(修订)》等有关文件编制。

2. 重要会计政策和会计估计的说明

(1) 会计年度、记账本位币、外币业务折算方法等

① 会计年度

本公司会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本会计报表所属会计期间为 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 12 月 31 日期间。

② 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

③ 外币业务折算方法

本公司发生的外币交易按交易发生月的期初汇率将外币金额折算为人民币入账。于资产负债表日，以外币结算的货币性资产及负债项目，按当日的中国人民银行公布的基准汇率折算成人民币入账。所

产生的汇兑损益直接记入当期损益。

（2）保险合同

① 保险合同的定义

本公司对承保的合同承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。根据财政部颁布的《保险合同相关会计处理规定》中的有关规定，本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分确定为非保险合同。

② 保险合同的确认和计量

本公司于保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。

本公司按照保险合同项下实际收到的保费金额确认为预收保费，待保费收入确认条件满足后转为保费收入。对于原保险合同，根据保险合同约定的保费总额确定当期保费收入。对于分保费收入，根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

③ 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致所有者权益减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括已发生的手续费支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金。

赔付成本包括保险人支付的赔款以及在理赔过程中发生的律师

费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用，和在取得保险合同过程中发生的手续费一并于发生时计入当期损益。

（3）保险合同准备金

① 保险合同的确认和计量

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金，包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。本公司的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

履行保险合同相关义务所需支出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，预期未来现金流出指本公司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）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。预期未来现金流入指本公司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，按照各种情形的可能结果及相关概率计算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，在保险期间内采用系统、合理的方法，将边际计入当期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，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。

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。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

在提取原保险合同未到期责任准备金和未决赔款准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为相应的应收分保准备金资产。

本公司在确认原保险合同保费收入的当期，按照相关再保险合同的约定，计算确定分出保费和应向再保险接受人摊回的分保费用，计入当期损益。本公司在确定支付赔付款项金额或实际发生理赔费用而冲减原保险合同相应准备金余额的当期，计算确定应向再保险接受人摊回的赔付成本，计入当期损益，冲减相应的应收分保准备金余额。

② 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指保险人为尚未终止的非寿险保险责任提取的准备金。

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。

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司根据与负债现金流出期限和风险相当的市场利率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。对于未来保险利益随对应资产组合投

资收益变化的保险合同，本公司根据对应资产组合预期产生的未来投资收益率确定用于计算未到期责任准备金的折现率。

本公司根据实际经验、费用分析结果和未来的发展变化趋势确定合理估计值。未来费用水平对通货膨胀反应敏感的，本公司在确定费用假设时应当考虑通货膨胀因素的影响，并与确定折现率假设时采用的通货膨胀率假设保持一致。

③ 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指保险人为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等。

已发生已报案未决赔款准备金是指保险人为保险事故已发生并已向保险人提出索赔、尚未结案的赔案提取的准备金。本公司采用逐案估损法、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是指保险人为非寿险保险事故已发生、尚未向保险人提出索赔的赔案提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson 法、自举法等方法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指保险人为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司以未来理赔费用的合理估计金额为基础，计量

理赔费用准备金。

（4）交强险费用分摊方法

本公司归属于交强险的业务及管理费按照报保监会批准的分摊方法进行分摊，执行专属费用直接确认，共同费用按照不同的费用性态采用不同的分摊规则分摊至险种。

（二）会计政策变更的原因及其影响

2011 年度，我公司未发生会计政策变更。

二、资金管理方式和投资收益及公允价值变动损益的分摊方法

（一）资金管理方式

2011 年 1 月 1 日至 2011 年 12 月 31 日，本公司的资金管理采用各种可用资金统一进行投资活动的原则，未单独按照险种保费收入单独运用资金。

（二）分摊方法和分摊公式

投资收益由理财险业务投资收益和传统险业务投资收益组成。对理财险业务资金实行独立账户管理，理财险业务资金基本能做到单独运用，并能单独核算其收益；但由于本公司只能开设一个股票投资账户，导致了本公司股票投资收益不能直接核算到理财险，需要进行分摊后专属核算至理财险。为此，对投资收益的分摊分三步进行：

第一步，股票投资收益在理财险和传统险（非理财险）之间按照资金量的比例分摊；

第二步，投资费用（包括投资业务部分发生的费用和分摊到投资部门的费用）在理财险和传统险之间的分摊。

第三步，传统险投资净收益（传统险投资收益扣除传统险投资费用后）在险种和分支机构之间的分摊。

具体分摊公式如下：

1. 股票投资收益在理财险和传统险业务之间的分摊

$$\text{理财险业务分摊的股票投资收益} = \frac{\text{股票业务投资收益}}{\text{全部险种投入资金期初存量} + \text{全部险种本期投入加权资金增加量}} \times \frac{\text{理财险投入资金期初存量} + \text{理财险本期投入加权资金增加量}}{\text{全部险种投入资金期初存量} + \text{全部险种本期投入加权资金增加量}}$$

全部险种（理财险）投入资金期初存量 = 全部险种（理财险）累计净投入资金量 + 截至上期末投资收益

$$\text{全部险种（理财险）本期投入加权资金增加量} = \sum \left(\text{全部险种（理财险）投入资金} \times \frac{\text{实际使用天数}}{\text{报告期天数}} \right)$$

$$\text{传统险业务分摊的股票投资收益} = \text{全部股票投资收益} - \text{理财险业务分摊的股票投资收益}$$

2. 投资费用的分摊

理财险分摊的投资费用 = (理财险资金形成的投资资产 ÷ 全部险种资金形成的投资资产) × 投资费用

传统险分摊的投资费用 = 全部投资费用 - 理财险分摊的投资费用

理财险资金形成的投资资产 = 理财险投资用货币资金资产 + 理财险交易性金融资产 + 理财险可供出售金融资产 + 理财险持有至到期金融资产

全部险种资金形成的投资资产 = 全部投资用货币资金 + 交易性金融资产 + 可供出售金融资产 + 持有至到期金融资产

3. 传统险投资收益按照各险种资金量分摊至各具体险种。具体计算公式如下：

(1) 投资收益分摊到险种

$$\text{某险种分摊传统险的投资收益} = \frac{\text{该险种实际可用资金量}}{\text{全部传统险实际可用资金量}} \times \text{传统险的投资收益}$$

某险种可用资金量 = 该险种期初资金存量 + (该险种报告期实际收到的保费 - 实际支付的赔款、给付 - 实际支付的专属费用和分摊的共同费用 - 实际支付的分保账款 + 实际收到的分保账款) ÷ 2

(2) 分摊到险种的投资收益分摊到机构

$$\text{某机构某险种分摊的投资收益} = \frac{\text{该机构该险种实际可用资金量}}{\text{全部机构该险种实际可用资金量}} \times \text{该险种分摊的投资收益}$$

机构某险种实际可用资金量 = 该机构该险种期初资金存量 + (该机构该险种本报告期实际收到的保费 - 实际支付的赔款、给付 - 实际支付的专属费用和分摊的共同费用 - 该险种实际支付的分保账款 + 该险种实际收到的分保账款) ÷ 2

三、前期会计差错更正

2011年1月1日至2011年12月31日未发生对前期会计差错进行更正的事项。

四、重要报表项目明细

1. 保费收入项目明细

2011年1月1日至2011年12月31日我司交强险保费收入54,662.39万元，车型明细如下表所示：

交强险保费收入明细表

单位：万元

车型	保费收入	占比
家庭用汽车	26,125.60	47.79%
非营业客车	2,630.44	4.82%
营业客车	2,509.07	4.59%
非营业货车	3,828.74	7.00%
营业货车	16,210.76	29.66%
特种车	942.91	1.72%
摩托车	273.44	0.50%
拖拉机	1,318.37	2.41%
挂车	823.06	1.51%
合计	54,662.39	100.00%

2. 赔款支出项目明细

2011年1月1日至2011年12月31日我司交强险赔款支出39,135.06万元，车型明细如下表所示：

交强险赔款支出明细表

单位：万元

车型	赔款支出	占比
家庭用汽车	13,636.35	34.84%
非营业客车	2,077.62	5.31%
营业客车	2,740.86	7.00%
非营业货车	3,179.11	8.12%
营业货车	11,764.17	30.06%
特种车	720.49	1.84%
摩托车	1,001.30	2.56%
拖拉机	2,118.85	5.41%
挂车	1,896.30	4.85%
合计	39,135.06	100.00%

3. 经营费用对比明细表

2011年本公司已赚保费综合费用率47.33%，比2010年的44.57%（新准则下）略有上升，上升了2.76个百分点。

从各项目的费用水平来看：手续费同比2010年提高了62.51%，

主要是由于我司 2011 年交强险来自代理渠道保费收入规模的提高以及公司费用政策的调整，造成了同比手续费提高的情况，本年手续费比例约为 1.75%，较 2010 年提高了 0.48 个百分点；营业税金及附加同比 2010 年上升了 18.83%，与本年保费规模变化相当，属于合理上升；业务及管理费（不含手续费支出、营业税金及附加和坏账准备）同比 2010 年提高了 33.97%。

具体各费用变化，如下表所示：

经营费用对比表

单位：万元

费用项目	2011 年度	2010 年度	变动比例
1、手续费、佣金	958.41	589.76	62.51%
2、营业税金及附加	3,074.83	2,587.52	18.83%
3、保险保障基金	437.30	371.16	17.82%
4、坏账准备	-27.12	-32.14	-15.63%
5、救助基金	1,093.25	927.9	17.82%
6、人力成本	11,436.07	7,886.68	45.00%
7、共用职场的费用	1,380.63	1,220.35	13.13%
8、其他资产占用费	1,382.54	1,476.37	-6.36%
9、差旅费	266.97	244.17	9.34%
10、会议培训费	313.94	149.45	110.06%
11、业务宣传费	366.60	294.54	24.47%
12、业务招待费	631.52	406.55	55.34%
13、公杂费	378.57	296.45	27.70%
14、邮电费	341.74	324.7	5.25%
15、水电费	148.93	127.3	16.99%
16、印刷费	121.60	80.94	50.24%
17、税金	63.28	67.98	-6.91%
18、上交管理费	92.92	78.87	17.81%
19、其他	1,091.92	682.31	60.03%
合计	23,553.89	17,780.86	32.47%

五、报告期内发生和累计发生的实际垫付以及以承诺支付方式垫付的抢救费用金额及追偿情况。

2011年1月1日至2011年12月31日本公司未发生上述情况。

六、或有负债等其他应披露的信息

2011年1月1日至2011年12月31日我司无诉讼等事项，未发生交强险或有负债。

第五部分 注册会计师审计意见

普华永道会计师事务所审计了本公司自 2011 年 1 月 1 日至 2011 年 12 月 31 日的交强险专题报告，并出具了无保留意见的审计报告。

详见审计报告原件。

渤海财产保险股份有限公司

2011年度机动车交通事故责任强制保险专题财务报表
及审计报告

渤海财产保险股份有限公司

2011年度机动车交通事故责任强制保险
专题财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1-2
交强险损益表	3
交强险专属资产和专属负债表	4
交强险专题财务报表附注	5-10



审计报告

普华永道中天特审字(2012)第 538 号

(第一页, 共二页)

渤海财产保险股份有限公司董事会:

我们审计了后附的渤海财产保险股份有限公司(以下简称“贵公司”)2011 年 12 月 31 日的机动车交通事故责任强制保险(以下简称“交强险”)业务专属资产和专属负债表、2011 年度交强险业务损益表及相关报表附注(以下简称“交强险专题财务报表”)。交强险专题财务报表已由贵公司管理层按照附注 2 所述的编制基础编制。

一、管理层对交强险专题财务报表的责任

管理层负责按照附注 2 所述的编制基础编制交强险专题财务报表, 并负责设计、执行和维护必要的内部控制, 以使交强险专题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交强险专题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交强险专题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, 以获取有关交强险专题财务报表金额和披露的证据。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交强险专题财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时, 注册会计师考虑与交强险专题财务报表编制相关的内部控制, 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, 以及评价交强险专题财务报表的总体列报。

普华永道中天特审字(2012)第 538 号

(第二页, 共二页)

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, 上述贵公司交强险专题财务报表在所有重大方面按照附注 2 所述的编制基础编制, 根据与贵公司向中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)备案一致的专属费用和共同费用的认定、共同费用的分摊方法, 反映了贵公司 2011 年度交强险业务的经营情况、2011 年 12 月 31 日交强险专属资产及专属负债状况以及按照备案的分摊方法准确地反映了共同收入、共同费用的分摊结果。

四、编制基础以及对分发的限制


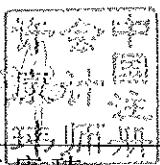
我们提醒交强险专题财务报表使用者关注交强险专题财务报表附注 2 对编制基础的说明。贵公司编制交强险专题财务报表是为了满足中国保监会的报送要求。因此, 交强险专题财务报表可能不适用于其他用途。我们的报告仅供贵公司报送中国保监会使用, 而不应分发至除中国保监会之外的其他机构或人员。本段内容不影响已发表的审计意见。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

中国·上海市
2012 年 4 月 9 日

注册会计师

注册会计师


许康玮

李


渤海财产保险股份有限公司

2011 年度交强险业务损益表
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

项 目	附注	2011 年度	2010 年度
一、已赚保费			
保费收入	4	54,662	46,395
分保费收入		-	-
分出保费		-	-
提取未到期责任准备金		(26,976)	(22,076)
转回未到期责任准备金		22,076	15,573
小计		49,762	39,892
二、赔款			
赔款支出		39,174	34,118
分保赔款支出		-	-
摊回分保赔款		-	-
追偿款收入		(39)	(41)
提取未决赔款准备金		39,419	28,804
其中: 提取已发生未报告未决赔款准备金		14,552	10,340
转回未决赔款准备金		(28,804)	(24,967)
小计		49,750	37,914
三、经营费用			
专属费用	5	9,800	7,593
其中: 手续费、佣金		958	590
营业税金及附加		3,075	2,588
救助基金		1,093	928
保险保障基金		437	371
摊回分保费用		-	-
分摊的共同费用	5	13,754	10,188
小计		23,554	17,781
四、分摊的投资收益/(损失)	6	(2,280)	1,989
五、经营亏损		(25,822)	(13,814)
六、期初累计经营亏损		(31,252)	(17,438)
七、期末累计经营亏损		(57,074)	(31,252)

载于第 5 页至第 10 页的附注为本交强险专题财务报表的组成部分。

企业负责人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

精算部负责人:

渤海财产保险股份有限公司

2011年12月31日交强险业务专属资产和专属负债表
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

项目	附注	2011年12月31日	2010年12月31日
一、应收、预付款项和无形资产			
应收保费	7	-	-
应收分保款项		-	-
预付赔款		489	1,243
无形资产		-	-
资产合计		489	1,243
二、准备金及应付款项			
未到期责任准备金		26,976	22,076
未决赔款准备金		39,419	28,804
其中: 已发生未报告未决赔款准备金		14,552	10,340
预收保费		723	373
应付手续费和佣金		99	73
应付分保款项		-	-
应付工资和福利费		-	-
应交税金		-	-
应交保险保障基金		-	-
应交救助基金		1,143	630
预计负债		-	-
负债合计		68,360	51,956
三、资金单独运用情况下			
现金		不适用	不适用
银行存款		不适用	不适用
政府债券		不适用	不适用
金融债券		不适用	不适用
企业债券		不适用	不适用
股票投资		不适用	不适用
证券投资基金		不适用	不适用
买入返售证券		不适用	不适用
其他投资资产		不适用	不适用
应收利息		不适用	不适用
应收股利		不适用	不适用
卖出回购证券		不适用	不适用

载于第5页至第10页的附注为本交强险专题财务报表的组成部分。

企业负责人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:

精算部负责人:

1 公司交强险业务基本情况

根据中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)2006年6月13日颁布的“关于中国保监会核准具备从事机动车交通事故责任强制保险的保险公司的公示”, 渤海财产保险股份有限公司(以下简称“本公司”)于2006年7月1日起开办机动车交通事故责任强制保险(以下简称“交强险”)业务。

2 交强险专题财务报表编制基础

本公司是根据中国保监会颁布的《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》、《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》、《关于加强交强险管理有关工作的通知》、《关于做好2008会计年度交强险专题财务报告审计和信息披露工作的通知》、本公司向中国保监会报备的《渤海财产保险股份有限公司分险种费用分摊实施方案(修订)》及附注3所述的主要会计政策, 编制本交强险专题财务报表, 其编制目的是为了报送中国保监会使用。

本交强险专题财务报表包括2011年度交强险业务损益表、2011年12月31日交强险业务专属资产和专属负债表及相关报表附注。本公司以中国财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定下的基础会计数据编制本交强险专题财务报表。

其中, 交强险业务损益表中的保费收入、未到期责任准备金提转差、赔款支出、未决赔款准备金提转差以及专属费用通过本公司交强险业务的独立明细获得有关数据。交强险业务损益表中的共同费用及投资收益根据本公司向中国保监会报备的《渤海财产保险股份有限公司分险种费用分摊实施方案(修订)》中的分摊办法(以下简称“分摊办法”), 按照一定的比例进行分摊。

本公司交强险业务专属资产和专属负债表中的应收保费、预付赔款、未到期责任准备金、未决赔款准备金、预收保费、应付手续费和佣金以及应交救助基金通过本公司交强险业务的独立明细获得有关数据。

本公司管理层认为本交强险专题财务报表在所有重大方面反映了本公司2011年度交强险业务的经营情况及2011年12月31日交强险业务专属资产、专属负债状况。专属费用和共同费用的认定、共同费用的分摊方法与向中国保监会备案的方法一致, 共同收入、共同费用的分摊结果准确。

渤海财产保险股份有限公司

2011年度交强险专题财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

3 主要会计政策

(a) 会计年度

会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

(b) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(c) 保险合同

(i) 保险合同收入

本公司于保险合同成立并承担相应保险责任、与保险合同相关的经济利益很可能流入且保险合同相关的收入能够可靠计量时确认保费收入。

本公司按照保险合同项下实际收到的保费金额确认为预收保费, 待保费收入确认条件满足后转为保费收入。对于原保险合同, 根据保险合同约定的保费总额确定当期保费收入。

(ii) 保险合同成本

保险合同成本指保险合同发生的会导致所有者权益减少的且与向所有者分配利润无关的经济利益的总流出。保险合同成本主要包括已发生的手续费支出、赔付成本以及提取的各项保险合同准备金。

赔付成本包括保险人支付的赔款以及在理赔过程中发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等理赔费用, 赔付成本和取得保险合同过程中发生的手续费一并于发生时计入当期损益。

(iii) 保险合同准备金

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金, 包括未到期责任准备金和未决赔款准备金。本公司的保险合同准备金以具有同质保险风险的保险合同组合作为计量单元, 以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

2011年度交强险专题财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

3 主要会计政策(续)

(c) 保险合同(续)

(iii) 保险合同准备金(续)

履行保险合同相关义务所需支出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, 预期未来现金流出指本公司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)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。预期未来现金流入指本公司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, 按照各种情形的可能结果及相关概率计算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, 在保险期间内采用系统、合理的方法, 将边际计入当期损益。本公司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。本报告交强险采用行业比例确定风险边际, 其中未到期责任准备金的风险边际按照未来现金流现值的无偏估计的3.0%确定, 未决赔款准备金的风险边际按照未来现金流现值无偏估计的2.5%确定。

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。货币时间价值影响重大的, 本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

未到期责任准备金

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。

本公司在确认保费收入的当期, 根据下列两者中较大者提取未到期责任准备金: (1)根据三百六十五分之一法提取的未到期保费*(1-首日费用率); (2)考虑赔款支出、保单维持成本、保单理赔费用等未来净现金流出折现值和对应的风险边际计算的未到期负债合理估计。

首日费用仅指为获得保险合同而产生的增量成本, 包括手续费及佣金支出、营业税金及附加、保险保障基金、保险监管费及支付给以销售代理方式管理的内部员工的绩效工资。

3 主要会计政策(续)

(c) 保险合同(续)

(iii) 保险合同准备金(续)

未决赔款准备金

未决赔款准备金是指保险人为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等。

已发生已报案未决赔款准备金是指保险人为保险事故已发生并已向保险人提出索赔、尚未结案的赔案提取的准备金。本公司采用逐案估损法、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是指保险人为非寿险保险事故已发生、尚未向保险人提出索赔的赔案提取的准备金。本公司根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素, 采用链梯法、Bornhuetter-Ferguson法、自举法等方法, 以最终赔付的合理估计金额为基础, 同时考虑边际因素, 计量已发生未报案未决赔款准备金。

理赔费用准备金是指保险人为保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本公司以未来理赔费用的合理估计金额为基础, 计量理赔费用准备金。

负债充足性测试

在资产负债表日, 本公司对未决赔款准备金、未到期责任准备金进行充足性测试。如果评估确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的, 按照其差额补提相关准备金; 评估确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的, 不调整相关准备金。

渤海财产保险股份有限公司

2011年度交强险专题财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

4 保费收入

	2011年度	2010年度
直销业务	23,791	27,039
代理业务	29,153	19,063
经纪业务	1,718	293
总计	<u>54,662</u>	<u>46,395</u>

5 经营费用

费用项目	2011年度		2010年度	
	专属费用	共同费用	专属费用	共同费用
1. 手续费、佣金	958	-	590	-
2. 营业税金及附加	3,075	-	2,588	-
3. 保险保障基金	437	-	371	-
4. 资产减值损失	(27)	-	(32)	-
5. 救助基金	1,093	-	928	-
6. 人力费用	4,031	7,405	2,947	4,940
7. 共用职场的费用	-	1,381	-	1,220
8. 其他资产占用费	2	1,381	-	1,476
9. 差旅费	3	264	1	243
10. 会议培训费	-	313	-	149
11. 业务宣传费	10	357	18	277
12. 业务招待费	1	630	-	407
13. 公杂费	1	378	-	296
14. 邮电费	-	342	-	325
15. 水电费	-	149	-	127
16. 印刷费	56	66	41	40
17. 税金	55	8	46	22
18. 上交管理费	93	-	79	-
19. 其他	12	1,080	16	666
	<u>9,800</u>	<u>13,754</u>	<u>7,593</u>	<u>10,188</u>

本公司归属于交强险的经营费用按照向中国保监会报备的分摊方法进行分摊: 对专属费用直接确认; 共同费用按照不同的费用性态采用不同的分摊规则分摊至险种。

渤海财产保险股份有限公司

2011年度交强险专题财务报表附注(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

6 投资收益/(损失)

交强险业务资金尚未单独运用。交强险的投资收益包括各项投资产生的利息收入、股息收入及交易性金融资产公允价值变动损益减去次级债利息支出及相关投资费用, 由本公司 2011 年度归属于非投资型保险产品的投资净收益以交强险的资金量占非投资型保险产品的资金量的比例为基础分摊得到。

	2011 年度	2010 年度
投资收益	163	597
交易性金融资产公允价值变动 收益/(损失)	(2,443)	1,392
合计	<u>(2,280)</u>	<u>1,989</u>

2011 年度, 可供出售金融资产公允价值变动损失应分摊给交强险部分为人民币 1,197 万元(2010 年度相应分摊收益: 人民币 285 万元)。

7 应收保费

	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
应收保费	460	462
减: 坏账准备	(460)	(462)
	<u>-</u>	<u>-</u>

8 抢救费用及追偿情况

于资产负债表日, 本公司交强险业务无以承诺支付方式垫付的重大抢救费用及追偿款项。

9 或有事项

于资产负债表日, 本公司交强险业务无重大或有事项。

渤海财产保险股份有限公司

管理层提供的辅助信息

2011 年度共同费用和投资收益分摊报告

渤海财险股份有限公司

管理层提供的辅助信息

2011年度共同费用和投资收益分摊报告

共同费用和投资收益分摊报告

一、共同费用分摊报告

本公司共同费用的分配按照向中国保监会备案的《渤海财产保险股份有限公司分险种费用分摊实施方案(修订)》执行。

具体分配方法如下：

(一)总公司费用分摊到险种

1、业务支出项目的分摊

总公司发生的业务支出都是由于总公司本级业务产生的，不需要向分支机构分摊。

除已发生未报告未决赔款准备金业务支出项目外的业务支出项目都可以直接指认到相应的险种(险别)，这些费用不需要进行分摊。已发生未报告未决赔款准备金项目的分摊办法参见其具体的分摊办法。

2、营业费用的分摊

(1)营业费用分摊到分支机构

第一、将公共摊销部门中的房屋折旧、租赁费、土地使用权摊销、土地使用税、房产税、长期待摊费用按照部门面积占比分摊到总公司各职能部门。

第二、将公共摊销部门中的其他费用按照各部门提供的工时分摊到总公司的各直接业务部门。

第三、将核算到总公司后援管理部门的共同费用按照后援部门向直接业务部门提供的工时分摊到直接业务部门。

第四、总公司后援部门的专属费用和直接业务部门(不包括资金运用部和金融保险部)的费用按照部门性态采用不同标准分摊至分支机构。资金运用部发生的费用和分摊到投资部的费用直接冲减投资收益，将扣除了投资部费用的投资收益分摊到各险种。金融保险部的费用和分摊到金融保险部的费用不分摊到分支机构，直接冲减理财险的投资收益。其他部门的费用在向分支机构分摊时，需要区分下面的项目进行：

①电子设备折旧、租赁费、运转费、无形资产摊销等按照各机构的新增有效保单件数分摊到分支机构；

②其他费用根据待分摊费用部门的职能，按照各机构保费、赔款等动因分摊至各机构。其中：总公司车险部、财产险部和意健险部的费用在该费用所含险种

渤海财险股份有限公司

管理层提供的辅助信息

2011年度共同费用和投资收益分摊报告(续)

范围内，以保费收入、保单件数、赔款支出和赔案件数为动因分摊到各机构；总公司再保部的费用在该费用归属的险种范围内，以(分入保费+分出保费)为动因分摊到各机构；总公司销售管理部和重点客户部的费用在该费用所含险种范围内，以保费收入、保单件数为动因分摊到各机构；总公司后援管理部门的险种和险类专属费用在该费用所含险种或险类范围内，以保费收入、保单件数、赔款支出和赔案件数为动因分摊到各机构。

(2)总公司分摊到分支机构的营业费用分摊到险种

总公司分摊到分支机构的共同费用和险类(包括险种大类和险种小类)专属费用按照与总公司原分摊到机构的相同动因分摊到各险种。

总公司部门	分摊标准
车险部、财产险部、意健险部和后援部门	该项费用合计*该险种保费收入/该险类保费收入*30%+ 该项费用合计*该险种保单件数/该险类保单件数*30%+ 该项费用合计*该险种赔款支出/该险类赔款支出*20%+ 该项费用合计*该险种赔案件数/该险类赔案件数*20%
再保险部门	该项费用合计*(该险种分入保费+分出保费)/(该险类分入保费+分出保费)
销售管理部、重点客户部	该项费用合计*该险种保费收入/该险类保费收入*50%+ 该项费用合计*该险种保单件数/该险类保单件数*50%

总公司分摊到机构的险种费用由于已经核算到了险种的，直接确认为险种费用。

(二)分支机构的费用分摊到险种

1、业务支出项目的分摊

分支机构发生的业务支出项目，除了已发生未报告未决赔款准备金项目，都能够直接指认到具体的险种(险别)上，不需要再进行分摊。

已发生未报告未决赔款准备金项目分摊办法参见该项目的具体分摊办法。

2、业务及管理费用项目的分摊

第一、将公共部门中的房屋折旧、租赁费、土地使用权摊销、土地使用税、房产税、长期待摊费用按照部门面积占比分摊到各部门；

第二、将公共摊销部门中的其他费用按照各部门提供的工时分摊到各职能部门；

渤海财险股份有限公司

管理层提供的辅助信息

2011年度共同费用和投资收益分摊报告(续)

第三、将后援管理部门的公共费用按照工时分摊到各前线管理部门，此处工时指各后援管理部门为各直接业务部门提供服务的工时，由人力资源部按月统计汇总得来。

第三、将直接业务部门费用、后援部门的专属费用按照一定的动因分摊到具体的险种：

①电子设备折旧、租赁费、运转费、无形资产摊销等按照新增有效保单件数分摊到险种；

②其他费用按照各机构保费、赔款等动因分摊至各险种：

A、分支机构车险部、财产险部和意健险部的部门费用在该费用归属的险种范围内，以各险种的保费收入、保单件数、赔款支出和赔案件数为动因分摊到各险种。

B、分支机构销售管理部、业务管理部和各业务团队的部门费用在该费用归属的险种范围内，以各险种的保费收入和保单件数为动因分摊到各险种。

C、分支机构客户服务部的部门费用在该费用归属的险种范围内，以各险种的赔款支出和赔案件数为动因分摊到各险种。

D、分支机构金融保险的部门费用不向险种进行分摊，直接冲减理财险投资收益。

E、分支机构后援管理部门的专属费用在该费用归属的险种范围内，以各险种的保费收入、保单件数、赔款支出和赔案件数为动因分摊到各险种。

F、将商业车险的费用以车险各险别的保费收入、赔款支出为动因分摊到车险的各个险别。

G、将交强险的费用以各车型的保费收入、赔款支出为动因分摊到交强险的各个车型。

(三)已发生未报告未决赔款准备金费用的分摊

已发生未报告未决赔款准备金(IBNR)的评估办法分车险和非车险采用不同的方法。

1、非车险的 IBNR 采用损失率评估法和简单比例法取大值。非车险的 IBNR 就是险种的专属费用，不需要进行分摊就可以明确归属到相应的险种和机构。

2、车险的 IBNR 根据《保险公司非寿险业务准备金管理办法(试行)》中规定的精算方法，采用至少两种以上方法进行谨慎评估提取最佳估计值。由于对车

管理层提供的辅助信息

2011 年度共同费用和投资收益分摊报告(续)

险 IBNR 只评估到险种小类和总公司(或有足够数据量的分公司)。因此,车险 IBNR 需要在险种内部险别和车型间,以及机构之间进行分摊。为保证分摊的准确性和系统实施的可行性,IBNR 的分摊流程为三步:一是,将商业车险和交强险的 IBNR 分摊到分支机构;二是将分摊到分支机构的商业车险 IBNR 分摊到险别;三是,将分摊到分支机构的交强险 IBNR 分摊到车型。具体如下:

(1)商业车险和交强险的 IBNR 分摊到分支机构

在整个公司范围内对交强险和商业车险单独进行 IBNR 的评估;同时对数据量足够大的分支机构也独立评估。对于没单独评估 IBNR 的机构,采取以下办法进行分摊:

公司整体车险 IBNR 减去独立评估的分公司的车险 IBNR 之和的差额即交强险(商业险)需要分摊的 IBNR 准备金额度。

分摊到某分支机构的交强险(商业车险)已发生未报案未决赔款准备金(IBNR)=各分支机构交强险(商业车险)分摊比例×(该分支机构交强险(商业车险)截止至报告期末滚动 12 个月已决赔款+该分支机构交强险(商业车险)报告期末已发生已报案未决赔款准备金)×IBNR 修正系数。

其中:各分支机构交强险(商业车险)分摊比例=交强险(商业车险)需要分摊的 IBNR 准备金额度÷(需要分摊交强险(商业车险)IBNR 的各分支机构截止至报告期末滚动 12 个月的该险种已决赔款+需要分摊交强险(商业车险)IBNR 的各分支机构报告期末该险种的已发生已报案未决赔款准备金)。

IBNR 修正系数考虑了各机构的估损偏差、报案速度、赔付速度、巨额赔付等因素的影响,具体计算方法如下:

$$\text{IBNR修正系数} = \frac{(1 + E_i) * (1 + \lambda)}{(1 + E) * (1 + \lambda_i)}$$

其中:

E_i : 某分公司相应险种选定的估损偏差,估损偏差的含义为(最终赔款金额-估损金额)/估损金额, E_i 根据截止至报告期末滚动12个月的赔款数据确定。

E : 全公司相应险种选定的估损偏差,估损偏差的含义为(最终赔款金额-估损金额)/估损金额, E 根据截止至报告期末滚动12个月的赔款数据确定。

λ_i : 某分公司相应险种剔除大案的影响后的已发生已报案未决赔款准备金/某分公司相应险种剔除大案影响后截止至报告期末滚动12个月已决赔款。

渤海财险股份有限公司

管理层提供的辅助信息

2011 年度共同费用和投资收益分摊报告(续)

λ : 全公司相应险种剔除大案影响后的已发生已报案未决赔款准备金/全公司相应险种剔除大案影响后截止至报告期末滚动 12 个月已决赔款。

(2)分摊到分支机构的交强险 IBNR 分摊到车型。

分摊到分支机构的交强险 IBNR 还需要分摊到车型, 具体如下:

分摊到某车型的交强险 IBNR=(该车型交强险截止至报告期末滚动 12 个月已决赔款+该车型交强险报告期末已发生已报案未决赔款准备金)÷(全部车型交强险截止至报告期末滚动 12 个月已决赔款+全部车型交强险报告期末已发生已报案未决赔款准备金)×交强险 IBNR

(3)分摊到分支机构的商业车险 IBNR 分摊到险别。

根据商业车险的 IBNR 的评估办法, 商业车险的 IBNR 除附加险没有评估到明细险别, 其他项目都已经评估到了险别, 所以只需要对商业车险附加险 IBNR 分摊到明细险别。具体公式如下:

某明细险别分摊的 IBNR=该明细险别截止至报告期末滚动 12 个月已决赔款+该险别报告期末已发生已报案未决赔款准备金)÷(需要分摊 IBNR 的险别的截止至报告期末滚动 12 个月已决赔款+需要分摊 IBNR 的险别的报告期末已发生已报案未决赔款准备金)×待分摊险别 IBNR

渤海财险股份有限公司

管理层提供的辅助信息

2011 年度共同费用和投资收益分摊报告(续)

二、 投资收益分摊报告

本公司投资收益的分配按照向保监会备案的《渤海财产保险股份有限公司分险种费用分摊实施方案(修订)》执行。

具体分配方法如下：

投资收益由理财险业务投资收益和传统险业务投资收益组成。对理财险业务资金实行独立账户管理，理财险业务资金基本能做到单独运用，并能单独核算其收益；但由于本公司只能开设一个股票投资账户，导致了本公司股票投资收益不能直接核算到理财险，需要进行分摊后专属核算至理财险。为此，对投资收益的分摊分三步进行：

一、 股票投资收益在理财险和传统险(非理财险)之间按照资金量的比例分摊；并将理财险资金分摊的投资收益直接核算为理财险的专属投资收益。

二、 投资费用(包括投资业务部分发生的费用和分摊到投资部门的费用)在理财险和传统险之间按照投资资产的比例的分摊。

三、 传统险投资净收益(传统险投资收益扣除传统险投资费用后)在险种和分支机构之间按照资金量的比例的分摊。

渤海财产保险股份有限公司

管理层提供的辅助信息

2011 年度交强险分部损益表

渤海财产保险股份有限公司

管理层提供的辅助信息

2011年度交强险分部损益表(业务分部)
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

业务分部	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				
	1	2	3	4	5	6	7=1-5+6	8	9=7+8
家庭用车	20,107	13,637	3,788	4,722	5,980	(590)	(8,610)	(8,814)	(17,424)
非营业客车	2,185	2,078	(145)	434	910	264	(828)	(2,852)	(3,680)
营业客车	2,109	2,741	954	454	861	1,043	(1,858)	(4,141)	(5,999)
非营业货车	4,277	3,179	668	663	1,034	(804)	(2,071)	(2,520)	(4,591)
营业货车	16,811	11,764	4,406	3,024	3,127	(3,623)	(9,133)	(3,337)	(12,470)
特种车	1,081	720	(21)	176	508	(45)	(347)	(1,142)	(1,489)
摩托车	485	1,001	(299)	48	342	397	(210)	(2,091)	(2,301)
拖拉机	1,838	2,119	205	145	518	451	(698)	(3,360)	(4,058)
挂车	869	1,896	1,059	134	474	627	(2,067)	(2,995)	(5,062)
合计	49,762	39,135	10,615	9,800	13,754	(2,280)	(25,822)	(31,252)	(57,074)

渤海财产保险股份有限公司

管理层提供的辅助信息

2011年度交强险分部损益表(地区分部)
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

地区分部	已赚保费	赔款支出	未决赔款准 备金计提差	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				
	1	2	3	4	5	6	7 = 1-SUM(2:5)+6	8	9 = 7+8
北京	274	412	(272)	66	179	(192)	(303)	(119)	(422)
天津	2,734	786	114	1,172	3,508	3,343	497	(505)	(8)
河北	4,603	3,892	678	1,148	991	(1,608)	(3,714)	(105)	(3,819)
山西	146	71	(358)	126	204	3	106	(360)	(254)
内蒙古	2,593	1,691	471	559	340	(663)	(1,131)	(182)	(1,313)
辽宁	750	504	194	104	206	(76)	(334)	(575)	(909)
上海	235	770	(319)	14	148	364	(14)	(1,581)	(1,595)
江苏	2,225	2,797	193	213	729	1,301	(406)	(6,002)	(6,408)
浙江	1,146	1,787	(138)	146	689	1,837	499	(6,811)	(6,312)
安徽	2,312	2,427	1,814	290	453	(195)	(2,867)	(2,126)	(4,993)
江西	2,871	2,259	1,021	374	363	(696)	(1,842)	(532)	(2,374)
山东	8,019	4,956	4,091	1,250	1,339	(2,563)	(6,180)	(626)	(6,806)
河南	6,732	4,877	2,701	905	1,332	(1,692)	(4,775)	(478)	(5,253)
湖北	1,295	1,626	(818)	144	415	(77)	(149)	(1,866)	(2,015)
湖南	569	866	(194)	34	305	373	(69)	(1,820)	(1,889)
广西	1,608	568	448	450	307	(392)	(557)	(183)	(740)
重庆	422	636	108	59	131	44	(468)	(596)	(1,064)
四川	862	2,021	(1,097)	78	283	181	(242)	(2,171)	(2,413)
云南	1,920	1,030	561	596	341	(504)	(1,112)	309	(803)
陕西	5,072	2,915	950	991	586	(1,578)	(1,948)	491	(1,457)
新疆	1,393	405	227	692	309	(202)	(442)	(366)	(806)
青岛	1,444	1,385	670	226	289	(224)	(1,350)	(825)	(2,175)
宁波	227	356	(80)	13	201	944	681	(3,385)	(2,704)
深圳	310	98	(350)	150	106	(8)	298	(838)	(540)
合计	49,762	39,135	10,615	9,800	13,754	(2,280)	(25,822)	(31,252)	(57,074)