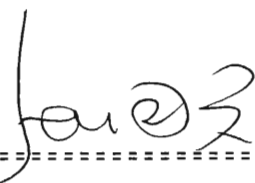


英大泰和财产保险股份有限公司
2018 年度机动车辆交通事故责任强制
保险业务专题财务报告

法定代表人

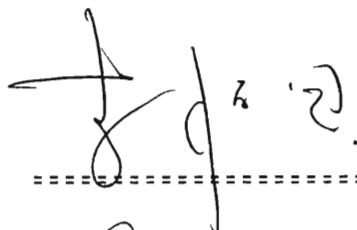

=====

总经理

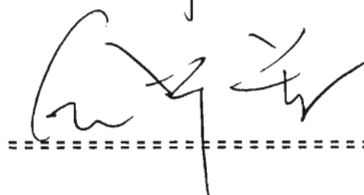

=====

主管财务（会计）

工作的负责人

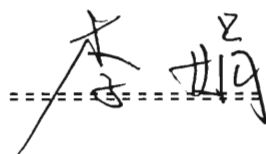

=====

总精算师


=====

财务（会计）

机构负责人


=====

目 录

一、基本情况.....	1
二、交强险损益情况分析.....	3
三、交强险损益表（详见附表）.....	9
四、交强险经营费用明细表（详见附表）.....	9
五、交强险分部损益表（业务分部）（详见附表）.....	9
六、交强险分部损益表（地区分部）（详见附表）.....	9
七、交强险专属资产和专属负债表（详见附表）.....	9
八、报表附注.....	9
九、注册会计师审计意见.....	19

2008 年 11 月，英大泰和财产保险股份有限公司（以下简称“本公司”）获保监会核准从事机动车交通事故责任强制保险（以下简称“交强险”）业务。依据原中国保监会下发的《关于印发〈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〉的通知》（保监发〔2006〕74 号）、《关于印发机动车交通事故责任强制保险统计制度的通知》（保监统信〔2006〕636 号）、《关于印发〈保险公司费用分摊指引〉的通知》（保监发〔2006〕90 号）文件的规定，本公司严格执行保监会关于交强险的各项规章制度，制定了《英大泰和财产保险股份有限公司费用归集与分摊管理办法（2012 版）》（英大财险〔2012〕380 号），规范经营，独立核算，合理进行费用归集，准确进行费用和投资收益的分摊，保证为经营决策提供科学全面的经营报告。

一、基本情况

（一）经营资格核准

2008 年 11 月 19 日，本公司经原中国保监会批准经营交强险业务，批准文号为：保监产险〔2008〕1521 号。

（二）费用归集与分摊方案批准

2010 年 5 月，中国保监会批准本公司按《英大泰和财产保险股份有限公司费用归集与分摊管理办法》（英大财险〔2009〕92 号）进行费用归集、共同费用及投资收益的分摊。2011 年本公司对《英大泰和财产保险股份有限公司费用归集与分摊管理办法》（英大财险〔2009〕92 号）进行了修订与完善，制定了《英大泰和财产保险股份有限公司费用归集

与分摊管理办法（2011 版）》（英大财险〔2011〕197 号）。2012 年公司结合实际业务情况对《英大泰和财产保险股份有限公司费用归集与分摊管理办法（2011 版）》（英大财险〔2011〕197 号）进行了修订与完善，制定下发了《英大泰和财产保险股份有限公司费用归集与分摊管理办法（2012 版）》（英大财险〔2012〕380 号），并已经中国保监会审核备案。

（三）为保证交强险准确计量采取的措施

为保证交强险业务的准确核算，本公司将业务系统和财务系统无缝对接，交强险业务数据的财务信息，包括保费收入、赔款支出、手续费支出、应收保费、应付赔款、应付手续费、未到期责任准备金和未决赔款准备金均按照 9 大车型，分核算单位全部送入财务系统，财务人员据此进行单独的核算管理，并无法进行手工录入，保证业务数据和财务数据的一致性。

同时，本公司基于股东业务及非车险业务占比较大的经营特点，研究开发了费用分摊系统，根据各项成本费用的成本中心、利润中心归属，以及成本费用的内容、特点及其与保险业务的关联关系，合理区分保险业务、投资业务以及各险种之间应承担的费用，实现费用在保险业务和投资业务以及各险种之间的合理分摊，确保费用、投资收益的归集和分摊相对科学合理，能充分反映各险种、各机构的经营情况。

（四）报告期经营情况

2018 年，本公司交强险业务共实现保费收入 74,032.78

万元，赔款支出 70,406.60 万元，提取未决赔款准备金提转差 64,678.42 万元，专属费用 10,035.79 万元，分摊的共同费用 9,246.12 万元，分摊的投资收益 487.73 万元，实现本年度营业利润 3,409.72 万元，截止 2018 年累计实现经营利润 -8,412.64 万元。

二、交强险损益情况分析

（一）保费收入结构分析

从业务分部看，本年度交强险保费收入主要集中在家庭用车、营业客车、营业货车、非营业客车和非营业货车，保费收入共计 69,179.27 万元，占全部交强险保费收入的 93.44%。

表 1：保费收入业务类型分析

单位:万元

业务类型	保费收入	占比
家庭用车	33,568.13	45.34%
非营业客车	14,376.46	19.42%
营业客车	5,997.93	8.10%
非营业货车	8,191.27	11.06%
营业货车	7,045.48	9.52%
特种车	4,710.80	6.36%
摩托车	135.06	0.18%
拖拉机	6.02	0.01%
挂车	1.61	0.00%
合计	74,032.78	100.00%

从地区分部看，本年度交强险保费收入主要集中在河北、江苏、湖北、浙江、河南、广东、北京等地区，保费收入共计 55,812.57 万元，占全部交强险保费收入的 51.59%。

表 2：保费收入地区分部分析

单位:万元

地区分部	保费收入	占比
北京	3,238.54	4.37%
陕西	2,192.70	2.96%
湖北	4,608.08	6.22%

地区分部	保费收入	占比
上海	2,272.04	3.07%
辽宁	2,974.57	4.02%
江苏	4,793.07	6.47%
四川	3,582.81	4.84%
河南	3,743.74	5.06%
山东	8,314.44	11.23%
河北	8,574.24	11.58%
广东	4,353.09	5.88%
湖南	1,845.33	2.49%
浙江	4,313.38	5.83%
青岛	1,734.40	2.34%
大连	1,811.97	2.45%
山西	1,279.49	1.73%
内蒙古	1,297.47	1.75%
黑龙江	2,107.22	2.85%
福建	1,902.60	2.57%
安徽	3,622.91	4.89%
天津	1,274.12	1.72%
深圳	861.72	1.16%
宁波	1,131.70	1.53%
厦门	803.81	1.09%
重庆	716.27	0.97%
江西	273.71	0.37%
新疆	313.22	0.42%
吉林	96.14	0.13%
总计	74,032.78	100.00%

（二）交强险赔付支出结构分析

从业务分部看，本年度交强险赔付支出主要集中在家庭用车、营业货车和非营业货车，赔付支出共计 53,749.53 万元，占全部交强险赔付支出的 76.34%。

表 3：赔付支出业务类型分析

单位:万元

业务类型	赔付支出	占比
家庭用车	33,210.20	47.17%
非营业客车	6,896.27	9.79%
营业客车	6,994.67	9.93%
非营业货车	7,722.37	10.97%
营业货车	12,816.95	18.20%
特种车	2,554.59	3.63%

摩托车	224.10	0.32%
拖拉机	-6.95	-0.01%
挂车	-5.60	-0.01%
合计	70,406.60	100.00%

从地区分部看，本年度交强险赔付支出主要集中在江苏、山东、浙江、河南等地区，赔付支出共计 32,490.27 万元，占全部交强险赔付支出的 46.14%。

表 4：赔付支出地区分部分析

单位:万元

地区分部	赔付支出	占比
北京	1,935.83	2.75%
陕西	1,637.69	2.33%
湖北	3,910.03	5.55%
上海	3,076.04	4.37%
辽宁	3,732.25	5.30%
江苏	7,264.91	10.32%
四川	2,778.25	3.95%
河南	4,500.64	6.39%
山东	4,492.66	6.38%
河北	11,036.38	15.68%
广东	2,698.28	3.83%
湖南	2,118.34	3.01%
浙江	5,195.68	7.38%
青岛	1,817.06	2.58%
大连	1,487.23	2.11%
山西	1,529.71	2.17%
内蒙古	1,066.94	1.52%
黑龙江	1,387.12	1.97%
福建	1,651.79	2.35%
安徽	3,312.21	4.70%
天津	546.42	0.78%
深圳	1,026.52	1.46%
宁波	1,129.62	1.60%
厦门	639.23	0.91%
重庆	298.02	0.42%
江西	83.42	0.12%
新疆	33.21	0.05%
吉林	21.11	0.03%
合计	70,406.60	100.00%

（三）交强险专属费用结构分析

专属费用是指专门为交强险业务发生的，能够直接认定为交强险业务的费用。包括手续费支出、保险保障基金、监管费、税金及附加、救助基金和直接认定的营业费用。

表 5：专属费用业务类型分析

单位:万元

业务类型	专属费用	占比
家庭用车	6,268.14	62.46%
非营业客车	1,906.33	19.00%
营业客车	441.59	4.40%
非营业货车	506.52	5.04%
营业货车	563.47	5.61%
特种车	343.50	3.42%
摩托车	5.69	0.06%
拖拉机	0.49	0.00%
挂车	0.06	0.00%
合 计	10,035.79	100.00%

表 6：专属费用地区分部分析

单位:万元

地区分部	专属费用	占比
北京	177.55	1.77%
陕西	715.80	7.13%
湖北	447.06	4.45%
上海	290.94	2.90%
辽宁	369.64	3.68%
江苏	1,610.89	16.05%
四川	481.96	4.80%
河南	603.21	6.01%
山东	649.17	6.47%
河北	1,513.16	15.08%
广东	513.00	5.11%
湖南	149.11	1.49%
浙江	294.33	2.93%
青岛	218.45	2.18%
大连	227.99	2.27%
山西	197.56	1.97%
内蒙古	219.54	2.19%
黑龙江	339.48	3.38%
福建	217.95	2.17%
安徽	285.38	2.84%
天津	57.77	0.58%

地区分部	专属费用	占比
深圳	223.20	2.22%
宁波	51.31	0.51%
厦门	78.43	0.78%
重庆	22.34	0.22%
江西	19.40	0.19%
新疆	41.36	0.41%
吉林	19.79	0.20%
合计	10,035.79	100.00%

（四）交强险共同费用结构分析

1.共同费用分摊原则

共同费用是指不能直接认定为交强险业务的专属费用，或不能全部认定为交强险专属费用，但需由交强险业务承担的一部分的费用，包括共同资源部门的各项费用以及保险管理部门的人力成本、财产使用费和日常经营费用。

本公司依据会计核算管理的要求，所有费用都必须核算到各成本中心，各成本中心的共同费用需以一定流程和动因分摊到险种，再将各险种的共同费用分摊到业务性质和业务渠道，以完成全部费用向险种和业务性质、业务渠道的分摊。

第一步共同费用分摊到保险业务和投资业务。

第二步将分摊到各险种的共同费用分摊到业务性质和业务渠道。

编报交强险专题财务报告时，总公司共同费用需向分支机构进行分摊。

2. 共同费用分摊的具体方法

（1）共同费用分摊到险种

总、分公司各部门根据工作实际情况，分别填制《总公司保险、投资业务工时分配表》、《分支机构保险业务工时分

配表》，确定本部门在各险种和投资业务间的工时占比。该表每半年更新一次，其他期间原则上不进行调整。

总、分公司各部门填制的《总公司保险、投资业务工时分配表》、《分支机构保险业务工时分配表》数据由总公司信息管理部门在公司财务系统中进行维护，系统每月将共同费用在各险种和投资业务间进行分摊。

根据中国保监会交强险单独核算的要求，将分摊至交强险的共同费用，按照九大车型保费收入和赔款支出分摊权重各占 50%占比分摊至九大车型。

表 7：共同费用按业务分部分摊

单位:万元

业务类型	保费收入	赔付支出	共同费用
家庭用车	33,568.13	33,210.20	4,296.16
非营业客车	14,376.46	6,896.27	1,321.18
营业客车	5,997.93	6,994.67	805.31
非营业货车	8,191.27	7,722.37	1,013.51
营业货车	7,045.48	12,816.95	1,285.51
特种车	4,710.80	2,554.59	505.0
摩托车	135.06	224.10	19.39
拖拉机	6.02	-6.95	0.14
挂车	1.61	-5.60	-0.35
合计	74,032.78	70,406.60	9,246.12

(2) 总公司共同费用分摊至地区分部

总公司分摊至各地区交强险业务的共同费用，按各地区保费收入和赔款支出各占 50%的分摊权重分摊至地区分部。

表 8：共同费用按地区分部分摊

单位:万元

地区分部	保费收入	赔款支出	共同费用
北京	3,238.54	1,935.83	301.89
陕西	2,192.70	1,637.69	512.75
湖北	4,608.08	3,910.03	643.77
上海	2,272.04	3,076.04	261.35
辽宁	2,974.57	3,732.25	446.74
江苏	4,793.07	7,264.91	731.48

地区分部	保费收入	赔款支出	共同费用
四川	3,582.81	2,778.25	295.43
河南	3,743.74	4,500.64	532.08
山东	8,314.44	4,492.66	547.61
河北	8,574.24	11,036.38	1,254.09
广东	4,353.09	2,698.28	347.55
湖南	1,845.33	2,118.34	224.00
浙江	4,313.38	5,195.68	322.49
青岛	1,734.40	1,817.06	221.81
大连	1,811.97	1,487.23	303.91
山西	1,279.49	1,529.71	280.30
内蒙古	1,297.47	1,066.94	288.72
黑龙江	2,107.22	1,387.12	300.82
福建	1,902.60	1,651.79	190.79
安徽	3,622.91	3,312.21	594.85
天津	1,274.12	546.42	97.97
深圳	861.72	1,026.52	101.93
宁波	1,131.70	1,129.62	151.82
厦门	803.81	639.23	95.42
重庆	716.27	298.02	62.65
江西	273.71	83.42	45.04
新疆	313.22	33.21	52.58
吉林	96.14	21.11	36.28
总计	74,032.78	70,406.60	9,246.12

（五）本年度，本公司未安排交强险业务的再保险分入分出业务。

三、交强险损益表（详见附表）

四、交强险经营费用明细表（详见附表）

五、交强险分部损益表（业务分部）（详见附表）

六、交强险分部损益表（地区分部）（详见附表）

七、交强险专属资产和专属负债表（详见附表）

八、报表附注

（一）会计政策

1. 本公司会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账基础和记账本位币

本公司以权责发生制为记账基础，编制财务报表时除以公允价值计量的金融工具外，一般采用历史成本法进行会计计量；记账本位币为人民币。

3. 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司为非寿险业务保险事故已发生但尚未核赔通过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是指本公司为非寿险业务保险事故已发生并已向我公司提出索赔但尚未核赔通过的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过该保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法、案均赔款法等合理的方法提取已发生已报案未决赔款准备金。其中，对于已有估损金额的未决赔案，采用逐案估计法；对于没有估损金额的未决赔案，采用案均赔款法。

已发生未报案未决赔款准备金是指本公司为非寿险保险事故已发生、尚未向我公司提出索赔的赔案提取的准备金。在评估已发生未报案未决赔款准备金时建立赔案流量三角形，并以此为基础采用至少下列两种方法进行评估提取：

（1）链梯法；

（2）案均赔款法；

（3）准备金进展法；

(4) B-F 法等其他合适的方法。

已发生未报案未决赔款准备金根据上述评估结果合理选定。

理赔费用准备金是指本公司为保险事故已发生尚未核赔通过的赔案可能发生的费用而提取的准备金。其中：为直接发生于具体赔案的专家费、律师费、损失检验费、诉讼费等而提取的为直接理赔费用准备金、为非直接发生于具体赔案的费用而提取的为间接理赔费用准备金。本公司按比例法合理提取理赔费用准备金。

本公司在非寿险保险事故发生的当期，按照精算确定的未决赔款准备金金额，提取未决赔款准备金，并确定未决赔款准备金负债。

本公司在确定未决赔款准备金时，考虑边际因素，并单独计量。由于目前不具备充足数据基础进行测算风险边际，故采用行业比例，车险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，计入当期损益。

4. 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司在准备金评估日为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金，包括为保险期间在一年以内（含一年）的保险合同项下尚未到期的保险责任而提取的准备金，以及为保险期间在一年以上（不含一年）的保险合同项下尚未到期的保险责任而提取的长期责任准备金。

根据保监会的相关规定，结合本公司经营特征和数据基

础，考虑各险种业务性质和风险分布，以保险人履行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的合理估计金额为基础进行计量未到期责任准备金。

本公司在确定未到期责任准备金时，考虑边际因素，并单独计量。由于目前不具备充足数据基础进行测算风险边际，故采用行业比例，未到期责任准备金的风险边际按照未来现金流现值无偏估计的 3.0%确定，计入当期损益。

5. 保险保障基金

根据《保险保障基金管理办法》(中国保监会令〔2008〕2号)，本公司的交强险保险业务按保费收入的 0.8%提取保险保障基金。

6. 保费收入确认

原保险合同保费收入在满足下列所有条件时确认：

- (1) 原保险合同成立并承担相应保险责任；
- (2) 与原保险合同相关的经济利益能够流入；
- (3) 与原保险合同相关的收入能够可靠地计量。

本公司根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。

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。

分入业务根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入金额。

7. 赔款

赔款包括本公司支付的赔款及在责任限额内垫付或承诺支付的抢救费用以及在理赔过程中应归集的律师费、诉讼费、检验费等理赔费用。

本公司承担赔付保险金责任应收取的代位追偿款，于确有证据表明该代位追偿款有关的经济利益很可能流入本公司且该代位追偿款的金额能够可靠地计量时确认为追偿款，冲减当期赔款。

8. 手续费及佣金支出

手续费是指本公司支付给保险代理人的报酬。根据保监会《关于加强机动车交通事故责任强制保险管理的通知》(保监发〔2006〕71号)，交强险手续费比例不高于4%。

9. 应收保费

年末如有客观证据表明应收保费发生减值时，应收保费年末将其账面余额减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。应收保费在确认坏账准备后，如有客观证据表明其价值已恢复，且客观上与确认该坏账损失后发生的事项有关，原确认的坏账准备予以转回，转回坏账准备后的账面价值不超过假定不计提坏账准备情况下该资产在转回日的成本。

10. 保险合同

保险合同是指保险人与投保人约定保险权利义务关系，并承担源于被保险人保险风险的协议。保险合同分为原保险合同和再保险合同。发生保险合同约定的保险责任范围内的事故可能导致公司承担赔付保险金责任的，则公司承担了保

险风险。

如果公司与投保人签订的合同使公司既承担保险风险又承担其他风险的，应按下列情况进行处理：

保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，可以将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为原保险合同；其他风险部分，不确定为原保险合同。

保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的，如果保险风险重大，应当将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，不应当将整个合同确定为保险合同。

本公司在保单初始确认日对签发的保单进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。保单转移重大保险风险的，确认为保险合同，按照原保险合同和再保险合同会计准则进行会计处理；否则，按照金融工具确认和计量、金融工具列报等准则进行会计处理。

11.税金及附加

本公司按应税保费收入的6%计缴增值税，税金及附加包括城市维护建设税及教育费附加等，依据税法规定按缴纳增值税的一定比例缴纳。

12. 经营费用

本公司交强险业务的经营费用分为专属费用和共同费用两大类。其中，可以直接归属于交强险的费用为专属费用；不是专为经营交强险发生的，不能全部归属于交强险的费用

为共同费用。

专属费用主要包括：交强险的手续费、税金及附加、保险保障基金、监管费、印花税、交强险救助基金和其他专属费用等。

其他专属费用主要包括本公司所归集的专为交强险发生的车辆使用费、办公费、印刷费、差旅费、会议费、财产使用费等。

专属费用按下列方法确定：

（1）按规定，如果费用发生时经办人或有关部门认定能够将该费用指定到相关的险种，则由经办人或有关部门指定到该险种。

（2）经过适当批准和审核后，作为该险种的专属费用进行核算。

共同费用按《英大泰和财产保险股份有限公司费用归集与分摊管理办法（2012版）》（英大财险〔2012〕380号）进行分摊，根据该办法，共同费用按各部门在各险种和投资业务之间的工时占比分摊到险种。

13. 专属资产和专属负债的认定

交强险业务专属资产和专属负债表中的应收保费、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。

14. 本年度本公司会计政策没有变更。

（二）资金管理方式和投资收益分摊办法

1.按照保监会《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》（保监发〔2006〕74号）的规定，交强险的资金可以单独管理和运用，也可以不单独管理和运用。本公司交强险资金未单独设立账户和单独使用。

2. 确认分摊的投资收益

投资收益包含各项投资业务产生的利息收入、交易性金融资产收益（含公允价值变动收益）、可供出售金融资产收益、买入返售金融资产收入、减去卖出回购金融资产款利息支出。

本公司交强险业务投资收益的分摊，是将本年度实现的投资收益扣除投资业务的专属费用及分摊的共同费用后的净值，作为投资收益分的基数。2018年交强险分摊的投资收益为487.73万元。

3. 分摊方法

按照保监会《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》（保监发〔2006〕74号）的规定，可按照“实际收到的保费—实际支付的赔款”来确定交强险的可运用资金量。

（1）按照交强险各业务类型2018年实收保费和实付赔款差额计算出交强险各业务类型实际可运用资金量占比，将投资收益分摊到各业务分部。

表9：投资收益分摊到业务分部

单位:万元

业务类型	2018年 实收保费	2018年 实付赔款	2018可运用 资金量	占比	分摊 投资收益
家庭用车	33,576.84	-33,813.06	-236.22	-8.12%	-39.60
非营业货车	8,181.17	-7,801.05	380.12	13.06%	63.72

业务类型	2018年 实收保费	2018年 实付赔款	2018可运用 资金量	占比	分摊 投资收益
非营业客车	14,587.97	-6,795.34	7,792.63	267.85%	1,306.37
营业客车	6,018.65	-6,963.11	-944.45	-32.46%	-158.33
特种车	4,710.90	-2,602.18	2,108.73	72.48%	353.51
挂车	1.61	-4.29	-2.68	-0.09%	-0.45
营业货车	7,047.11	-13,155.47	-6,108.36	-209.96%	-1,024.02
摩托车	135.06	-228.46	-93.40	-3.21%	-15.66
拖拉机	6.02	6.95	12.98	0.45%	2.18
合计	74,265.74	-71,356.00	2,909.35	100.00%	487.73

(2) 按照各地区 2018 年实收保费和实付赔款差额计算出各机构的交强险实际可运用资金量占比，将投资收益分摊到各地区。

表 10：投资收益分摊到地区分部

单位:万元

地区分部	2018年 实收保费	2018年 实付赔款	2018可运用 资金量	占比	分摊 投资收益
北京	3,239.09	-2,013.84	1,225.24	42.11%	205.40
陕西	2,974.91	-1,685.54	1,289.37	44.32%	216.15
湖北	4,596.94	-3,991.06	605.88	20.83%	101.57
上海	2,193.59	-3,110.81	-917.23	-31.53%	-153.77
辽宁	2,270.59	-3,790.56	-1,519.98	-52.24%	-254.81
江苏	8,314.99	-7,325.78	989.21	34.00%	165.83
四川	3,583.42	-2,804.50	778.92	26.77%	130.58
河南	4,793.30	-4,980.57	-187.27	-6.44%	-31.39
山东	3,744.61	-4,520.82	-776.21	-26.68%	-130.12
河北	8,576.14	-11,238.42	-2,662.28	-91.51%	-446.31
广东	4,356.00	-2,655.67	1,700.33	58.44%	285.05
湖南	1,848.65	-2,115.22	-266.57	-9.16%	-44.69
浙江	4,315.20	-5,247.14	-931.94	-32.03%	-156.23
青岛	1,968.03	-1,626.80	341.23	11.73%	57.20
大连	1,811.73	-1,465.98	345.74	11.88%	57.96
山西	1,275.86	-1,576.83	-300.96	-10.34%	-50.45
内蒙古	1,297.83	-1,065.81	232.02	7.98%	38.90
黑龙江	2,106.47	-1,385.18	721.29	24.79%	120.92
福建	1,902.84	-1,689.67	213.17	7.33%	35.74
安徽	3,622.91	-3,291.08	331.83	11.41%	55.63
天津	1,132.07	-540.68	591.38	20.33%	99.14
深圳	804.83	-1,037.13	-232.30	-7.98%	-38.94

地区分部	2018年 实收保费	2018年 实付赔款	2018可运用 资金量	占比	分摊 投资收益
宁波	1,273.30	-1,123.68	149.63	5.14%	25.08
厦门	861.92	-639.21	222.71	7.66%	37.34
重庆	716.51	-298.32	418.18	14.37%	70.10
江西	274.05	-81.53	192.51	6.62%	32.27
新疆	313.23	-33.18	280.04	9.63%	46.95
吉林	96.37	-20.99	75.38	2.59%	12.64
总计	74,265.34	-71,356.00	2,909.35	100.00%	487.73

（三）重要报表项目注释

1. 未决赔款准备金

本公司交强险未决赔款准备金按车辆种类的划分明细如下：

表 11：未决赔款准备金明细

单位：万元

业务类型	未决赔款准备金	占比
家庭用车	27,061.64	41.84%
非营业客车	6,676.57	10.32%
营业客车	7,116.05	11.00%
非营业货车	8,284.17	12.81%
营业货车	12,124.17	18.75%
特种车	3,157.35	4.88%
摩托车	251.98	0.39%
拖拉机	2.52	0.00%
挂车	3.96	0.01%
合计	64,678.42	100.00%

2. 未到期责任准备金

本公司交强险未到期责任准备金按车辆种类的划分明细如下：

表 12：未到期责任准备金明细

单位：万元

业务类型	未到期责任准备金	占比
家庭用车	15,352.32	42.39%
非营业客车	7,942.09	21.93%
营业客车	3,405.26	9.40%
非营业货车	4,203.68	11.61%
营业货车	2,948.86	8.14%

特种车	2,297.61	6.34%
摩托车	67.05	0.19%
拖拉机	2.73	0.01%
挂车	1.07	0.00%
合计	36,220.68	100.00%

(四)2018 年度本公司没有发生交强险实际垫付的抢救费用。

(五)2018 年度本公司或有负债没有应披露的信息。

九、注册会计师审计意见

本公司委托中汇会计师事务所(特殊普通合伙)对我公司 2018 年 12 月 31 日交强险专属资产和专属负债表、自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日止的交强险损益表及财务报表附注进行了审计。

中汇会计师事务所(特殊普通合伙)审计后认为，上述财务报表中各项费用的认定结果及共同费用的分摊方法与我公司向中国保险监督管理委员会备案认可的《费用归集与分摊管理办法（2012 版）》一致，按照该办法收入确认与共同费用分摊结果在重大方面是准确、合理的，按财务报表附注所述内容编制的财务报表在所有重大方面公允地反映了公司交强险业务 2018 年 12 月 31 日的专属资产和专属负债状况及 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日期间的经营成果，并出具了标准无保留意见的审计报告。

附件：机动车辆强制责任保险附表

交强险损益表

表1

编报单位：英大泰和财产保险股份有限公司 报告期：2018年

单位：万元

项 目	行次	本期数 1	上期数 2
一、已赚保费（=2+3-4-5+6）	1	84,587.11	111,808.79
保费收入	2	74,032.78	98,817.97
分保费收入	3		
分出保费	4		
提取未到期责任准备金	5	36,220.68	46,775.01
转回未到期责任准备金	6	46,775.01	59,765.83
二、赔款（=8+9-10-11+12-13）	7	62,383.21	80,297.76
赔款支出	8	70,406.60	74,482.12
分保赔款支出	9		
摊回分保赔款	10		
追偿款收入	11		
提取未决赔款准备金	12	64,678.42	72,701.81
其中：提取已发生未报告未决赔款准备金	12.1	34,038.66	44,324.04
转回未决赔款准备金	13	72,701.81	66,886.17
三、经营费用（=15-16+17）	14	19,281.91	26,200.05
专属费用	15	10,035.79	15,195.87
其中：手续费、佣金	15.1	2,205.33	2,936.49
税金及附加	15.2	99.60	128.07
救助基金	15.3	870.28	718.18
保险保障基金	15.4	592.08	790.19
摊回分保费用	16		
分摊的共同费用	17	9,246.12	11,004.18
四、（分摊的）投资收益	18	487.73	3,483.93
五、经营利润（=1-7-14+18）	19	3,409.72	8,794.91
六、年初累计经营利润	20	-11,822.35	-20,617.26
七、年末累计经营利润（=19+20）	21	-8,412.64	-11,822.35

本公司以人民币为记账本位币。

除特别说明外，附表中的金额单位为人民币万元，其中任何数据若出现总计数与所列数值总和不符，均为四舍五入所致。

交强险经营费用明细表

表2

编报单位：英大泰和财产保险股份有限公司 报告期：2018年

单位：万元

费用项目	专属费用 1	共同费用 2
1. 手续费、佣金	2,205.33	0.00
2. 税金及附加	99.60	302.02
3. 交强险救助金	870.28	0.00
4. 保险保障基金	592.08	0.00
5. 人力成本费用	3,854.93	5,301.64
6. 行政管理费用	225.08	1,362.16
7. 监管费	0.00	0.00
8. 共用职场的费用	41.84	1,569.29
9. 其他	2,146.65	710.99
合 计	10,035.79	9,246.12

交强险分部损益表（业务分部）

表3

编报单位：英大泰和财产保险股份有限公司

报告期：2018年

单位：万元

业务分部	已赚保费 1	赔款支出 2	未决赔款准备 金提转差 3	经营费用		分摊的投 资收益 6	经营利润 7 = 1-SUM (2:5) +6	期初累计经 营利润 8	期末累计经营 利润 9 = 7+8
				专属费用 4	分摊的共同 费用 5				
家庭用车	39,584.29	33,210.20	-5,535.48	6,268.14	4,296.16	-39.60	1,305.67	-5,575.18	-4,269.51
非营业客车	13,184.93	6,896.27	780.26	1,906.33	1,321.38	1,306.37	3,587.07	4,721.43	8,308.50
营业客车	6,658.82	6,994.67	2,024.08	441.59	805.31	-158.33	-3,765.15	-21,000.33	-24,765.48
非营业货车	9,060.37	7,722.37	-4.63	506.52	1,013.51	63.72	-113.68	-285.27	-398.95
营业货车	10,690.74	12,816.95	-4,494.45	563.47	1,285.51	-1,024.02	-504.76	9,327.90	8,823.14
特种车	5,206.63	2,554.59	-766.82	343.50	505.07	353.51	2,923.81	3,848.37	6,772.18
摩托车	195.08	224.10	-25.36	5.69	19.39	-15.66	-44.40	-903.28	-947.68
拖拉机	4.98	-6.95	2.52	0.49	0.14	2.18	10.96	-77.76	-66.80
挂车	1.28	-5.60	-3.49	0.06	-0.35	-0.45	10.21	-1,878.23	-1,868.02
合 计	84,587.12	70,406.60	-8,023.39	10,035.79	9,246.12	487.73	3,409.71	-11,822.35	-8,412.64

交强险分部损益表（地区分部）

编报单位：英大泰和财产保险股份有限公司

报告期：2018年

表4
单位：万元

地区分部	已赚保费 1	赔款支出 2	未决赔款准备 金提转差 3	经营费用		分摊的投资收益 6	经营利润 7 = 1 - SUM (2:5) + 6	期初累计经营利润 8	期末累计经营利润 9 = 7 + 8
				专属费用 4	分摊的共同 费用 5				
北京	3,687.65	1,935.83	238.31	177.55	301.89	205.40	1,239.49	4,535.21	5,774.70
陕西	3,099.74	1,637.69	47.58	715.80	512.75	216.15	402.07	3,803.53	4,205.60
湖北	5,005.77	3,910.03	127.60	447.06	643.77	101.57	-21.12	-6,071.42	-6,092.54
上海	2,744.18	3,076.04	215.61	290.94	261.35	-153.77	-1,253.53	-5,784.33	-7,037.86
辽宁	2,643.08	3,732.25	-547.81	369.64	446.74	-254.81	-1,612.56	-3,557.32	-5,169.88
江苏	8,408.43	7,264.91	65.59	1,610.89	731.48	165.83	-1,098.62	-11,880.82	-12,979.44
四川	3,430.55	2,778.25	68.49	481.96	295.43	130.58	-62.99	-21.30	-84.29
河南	5,419.70	4,500.64	-1,705.64	603.21	532.08	-31.39	1,458.02	3,675.40	5,133.42
山东	4,233.79	4,492.66	-1,601.36	649.17	547.61	-130.12	15.58	2,030.97	2,046.55
河北	12,665.81	11,036.38	-4,351.51	1,513.16	1,254.09	-446.31	2,767.38	22,937.31	25,704.69
广东	4,350.52	2,698.28	-177.66	513.00	347.55	285.05	1,254.39	-1,389.26	-134.87
湖南	2,107.49	2,118.34	-56.41	149.11	224.00	-44.69	-372.23	-4,992.55	-5,364.78
浙江	5,405.39	5,195.68	58.43	294.33	322.49	-156.23	-621.77	-6,268.74	-6,890.51
青岛	2,104.09	1,817.06	-120.52	218.45	221.81	57.20	24.50	-1,015.52	-991.02
大连	1,934.54	1,487.23	-809.38	227.99	303.91	57.96	782.76	-39.10	743.66
山西	1,501.72	1,529.71	-433.27	197.56	280.30	-50.45	-123.04	1,441.38	1,318.34
内蒙古	1,676.16	1,066.94	83.94	219.54	288.72	38.90	55.91	407.23	463.14
黑龙江	2,537.91	1,387.12	-211.68	339.48	300.82	120.92	843.08	1,402.22	2,245.30
福建	1,995.12	1,651.79	-45.59	217.95	190.79	35.74	15.91	-3,820.16	-3,804.25
安徽	3,820.68	3,312.21	775.66	285.38	594.85	55.63	-1,091.79	-4,610.68	-5,702.47
天津	1,344.93	546.42	51.49	57.77	97.97	99.14	690.42	430.05	1,120.47
深圳	1,080.07	1,026.52	-224.97	223.20	101.93	-38.94	-85.56	-799.21	-884.77
宁波	1,162.56	1,129.62	-1.26	51.31	151.82	25.08	-143.84	-1,744.33	-1,888.17
厦门	1,065.58	639.23	163.02	78.43	95.42	37.34	126.82	-532.31	-405.49
重庆	737.94	298.02	213.68	22.34	62.65	70.10	211.34	109.91	321.25
江西	161.51	83.42	62.19	19.40	45.04	32.27	-16.27	-20.71	-36.98
新疆	237.11	33.21	95.71	41.36	52.58	46.95	61.19	-47.80	13.39
吉林	25.10	21.11	-3.62	19.79	36.28	12.64	-35.83		-35.83
合计	84,587.12	70,406.59	-8,023.38	10,035.77	9,246.12	487.74	3,409.71	-11,822.35	-8,412.64



交强险专属资产和专属负债表

编报单位：英大泰和财产保险股份有限公司 2018年12月31日

表5
单位：万元

项 目	行次	期末 1	期初 2
一、应收、预付款项和无形资产	1	14.01	246.57
应收保费	2	14.01	246.57
应收分保款项	3	-	-
预付赔款	4	-	-
无形资产	5	-	-
二、准备金及应付款项	6	103,235.48	122,296.26
未到期责任准备金	7	36,220.68	46,775.01
未决赔款准备金	8	64,678.42	72,701.81
其中：已发生未报告未决赔款准备金	9	34,038.66	44,324.04
预收保费	10	1,997.96	2,461.23
应付手续费、佣金	11	338.42	358.22
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		
预计负债	17		
三、资金单独运用情况下	18		
现金	19		
银行存款	20		
政府债券	21		
金融债券	22		
企业债券	23		
股票投资	24		
证券投资基金	25		
买入返售证券	26		
其他投资资产	27		
应收利息	28		
应收股利	29		
卖出回购证券	30		