

中国平安财产保险股份有限公司

2016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

中国平安财产保险股份有限公司

2016 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        | 1      |
| 交强险专属资产和专属负债表 | 2      |
| 交强险专题财务报表附注   | 3 - 21 |



## 审计报告

普华永道中天特审字(2017)第0294号  
(第一页, 共二页)

中国平安财产保险股份有限公司董事会:

我们审计了后附的中国平安财产保险股份有限公司(以下简称“平安产险”)的机动车交通事故责任强制保险(以下简称“交强险”)专题财务报表, 包括2016年度交强险业务损益表、2016年12月31日的交强险业务专属资产和专属负债表以及相关报表附注(以下简称“交强险专题财务报表”)。交强险专题财务报表已由平安产险管理层按照后附的交强险专题财务报表附注二、1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

管理层负责按照交强险专题财务报表附注二、1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编制政策的恰当性和根据编制政策作出估计的合理性, 以及评价交强险专题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。

普华永道中天特审字(2017)第0294号  
(第二页, 共二页)

### 三、 审计意见

我们认为, 上述平安产险交强险专题财务报表在所有重大方面按照后附的交强险专题财务报表附注二、1所述的编制基础编制, 根据与平安产险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, 在所有重大方面反映了平安产险2016年度交强险业务的经营情况、2016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。

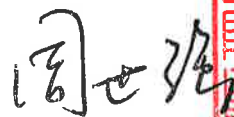
### 四、 编制基础以及对分发和使用的限制

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二、1对编报基础的说明。平安产险编制交强险专题财务报表是为了满足中国保监会的要求。因此, 交强险专题财务报表可能不适用于其他用途。我们的报告仅为平安产险报送中国保监会使用, 而不应分发至除中国保监会以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(特殊普通合伙)

中国·上海市  
2017年3月16日

注册会计师



周世强



注册会计师



黄晨

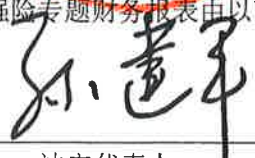


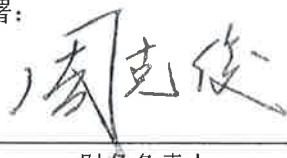
中国平安财产保险股份有限公司  
交强险损益表  
2016 年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币万元)

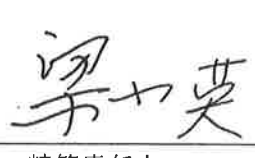
|                    | 附注四  | 2016年度      | 2015年度      |
|--------------------|------|-------------|-------------|
| 已赚保费               |      |             |             |
| 保费收入               | 1    | 3,412,473   | 3,059,068   |
| 分出保费               |      | (767)       | -           |
| 提取未到期责任准备金         |      | (221,708)   | (221,610)   |
| 已赚保费合计             |      | 3,189,998   | 2,837,458   |
| 赔款                 |      |             |             |
| 赔款支出               | 2    | (2,039,225) | (1,748,710) |
| 摊回赔付支出             |      | 121         | -           |
| 提取未决赔款准备金          |      | (271,907)   | (335,243)   |
| 其中：提取已发生未报案未决赔款准备金 |      | (108,378)   | (251,384)   |
| 赔款合计               |      | (2,311,011) | (2,083,953) |
| 经营费用               |      |             |             |
| 专属费用               | 7    | (352,608)   | (405,008)   |
| 其中：手续费             | 3, 7 | (68,834)    | (59,902)    |
| 营业税金及附加            | 4, 7 | (77,685)    | (172,983)   |
| 保险保障基金             | 5, 7 | (27,300)    | (24,473)    |
| 救助基金               | 6, 7 | (51,039)    | (46,169)    |
| 摊回分保费用             | 7    | 203         | -           |
| 分摊的共同费用            | 7    | (665,285)   | (485,442)   |
| 经营费用合计             |      | (1,017,690) | (890,450)   |
| 分摊的投资收益            | 8    | 115,056     | 153,651     |
| 经营(亏损)/利润          |      | (23,647)    | 16,706      |
| 加：年初累计经营利润         |      | 249,408     | 232,702     |
| 年末累计经营利润           |      | 225,761     | 249,408     |

后附财务报表附注为本交强险专题财务报表的组成部分。

本交强险专题财务报表由以下人士签署：

  
法定代表人

  
财务负责人

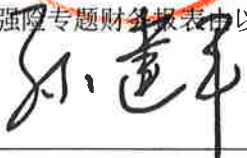
  
精算责任人

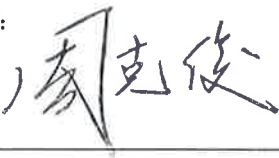
中国平安财产保险股份有限公司  
交强险专属资产和专属负债表  
2016年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

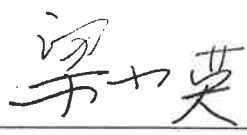
|                   | 附注四 | 2016年<br>12月31日 | 2015年<br>12月31日 |
|-------------------|-----|-----------------|-----------------|
| 应收款项              |     |                 |                 |
| 应收保费              | 10  | 6,500           | 1,422           |
| 合计                |     | 6,500           | 1,422           |
| 准备金及应付款项          |     |                 |                 |
| 未到期责任准备金          |     | 1,665,278       | 1,443,570       |
| 未决赔款准备金           |     | 1,970,880       | 1,698,973       |
| 其中: 已发生未报案未决赔款准备金 | 11  | 580,182         | 471,804         |
| 应付手续费             |     | 5,573           | 5,568           |
| 应交税金              |     | 22,158          | 19,421          |
| 应交保险保障基金          |     | 8,615           | 8,452           |
| 应交救助基金            |     | 58,972          | 68,868          |
| 合计                |     | 3,731,476       | 3,244,852       |

后附财务报表附注为本交强险专题财务报表的组成部分。

本交强险专题财务报表由以下人士签署:

  
法定代表人

  
财务负责人

  
精算责任人

中国平安财产保险股份有限公司  
交强险专题财务报表附注  
2016年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

## 一、 公司基本情况

中国平安财产保险股份有限公司(以下简称“本公司”)是一家在中华人民共和国注册成立的股份有限公司, 于2002年10月28日经中国保险监督管理委员会(以下简称“中国保监会”)《关于成立中国平安财产保险股份有限公司的批复》(保监机审[2002]350号)批准, 由中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“平安集团公司”)联合十六家公司共同发起设立, 并经中华人民共和国国家工商行政管理总局核准登记, 注册资本原为人民币16亿元, 其中平安集团公司原持有本公司99%的股权。经过2006年10月、2008年12月、2009年12月、2010年7月、2011年6月、2014年7月及12月等多次增资后, 截止至2016年12月31日, 本公司的注册资本为人民币210亿元, 平安集团公司持有本公司的股权比例为99.51%, 企业法人统一社会信用代码为914403007109307208。本公司总部位于广东省深圳市福田区益田路5033号平安金融中心12、13、38、39、40层。

本公司的经营范围为承保人民币和外币的各种财产保险业务, 包括财产损失保险、责任保险、信用保险等保险业务; 办理上述业务的再保险业务; 办理各种法定财产保险业务; 办理短期健康保险和意外伤害保险业务; 代理国内外保险机构检验、理赔、追偿及其委托的其他有关事宜; 依照有关法律法规从事资金运用业务; 经中国保监会批准的其他业务。

中国保监会于2006年6月7日下发《关于核准中国人民财产保险股份有限公司等十家公司经营机动车交通事故责任强制保险业务资格的通知》(保监产险[2006]552号), 核准本公司经营机动车交通事故责任强制保险(以下简称“交强险”)业务。

本交强险专题财务报表业经本公司管理层于2017年3月16日批准。

## 二、 主要会计政策

### 1. 编制基础

本公司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》(保监发[2006]74号)、《保险公司费用分摊指引》(保监发[2006]90号)、本公司报备中国保监会之《费用分摊实施暂行办法》及下列的附注二、2至附注二、15的会计政策和会计估计, 从而编制本交强险专题财务报表, 其编制目的是为了满

编制本交强险专题财务报表时, 除保险责任准备金外, 各项专属资产及专属负债均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

本交强险专题财务报表的经营损益、专属资产、专属负债的核算和表达在重大方面是公允的, 专属费用和共同费用的认定及共同费用的分摊方法与本公司报备中国保监会的《费用分摊实施暂行办法》一致, 投资收益和共同费用的分摊结果是合理的。

### 2. 会计期间

本公司交强险业务的会计年度采用公历年度, 即每年自1月1日起至12月31日止。

### 3. 记账本位币

本公司交强险业务以人民币为记账本位币。编制本交强险专题财务报表所采用的货币均为人民币, 除有特别说明外, 均以人民币万元为单位表示。

## 二、主要会计政策(续)

### 4. 专属资产和负债

本公司交强险业务专属资产和负债是指仅由交强险的交易或事项所形成的资产和负债, 根据中国保监会的有关规定, 本交强险专题财务报表并未列示交强险业务形成的除专属资产以外的其他资产, 在实际操作时, 本公司其他的资产可能会用作交强险的赔付。

### 5. 资产减值

本公司对交强险业务应收款项按以下方法确定:

本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试, 如有客观证据表明其已发生减值, 确认减值损失, 计入当期损益。本公司根据利润或总资产的一定比例确定单项金额重大标准。本公司一般不对单项金额不重大的应收款项单独进行减值测试。

本公司对单项金额不重大的应收款项及上述单独测试未发生减值的应收款项(包括单项金额重大和不重大的金融资产), 包括在具有类似信用风险特征的组合中进行减值测试。

### 6. 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), 本公司的交强险业务按保费收入的0.8%提取保险保障基金; 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。

### 7. 救助基金

根据《道路交通事故社会救助基金管理试行办法》(中国财政部、保监会、公安部、卫生部、农业部令第56号)及各地相关规定, 本公司按照交强险保费收入的一定比例提取道路交通事故社会救助基金(以下简称“交强险救助基金”), 并缴纳到救助基金专户。

### 8. 保险合同准备金

本公司的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。

保险合同准备金以本公司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。本公司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:

- (1) 预期未来现金流出, 是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:
  - (a) 根据保险合同承诺的赔款;
  - (b) 管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用, 包括保单维持费用、理赔费用等。

## 二、主要会计政策(续)

### 8. 保险合同准备金(续)

- (2) 预期未来现金流入, 是指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入, 包括保险费等。

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。本公司在保险期间内, 采用系统、合理的方法, 将边际计入当期损益。边际包括风险边际和剩余边际:

- (a) 本公司根据预期未来净现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际, 计入保险合同准备金。
- (b) 在保险合同初始确认日产生首日利得的, 不确认该利得, 而将首日利得作为剩余边际计入保险合同准备金。在保险合同初始确认日发生首日损失的, 对该损失予以确认并计入当期损益。剩余边际的后续计量以保单生效年的假设为基础确定, 不随未来假设的调整而变化。本公司在整个保险期间内按时间基础将剩余边际摊销计入当期损益。

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。对于货币时间价值的影响重大的, 对相关未来现金流量进行折现; 对于久期小于一年的短期保险合同负债, 不对相关未来现金流量进行折现。计量货币时间价值所采用的折现率, 以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定, 不予以锁定。

#### 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司作为保险人为尚未终止的非寿险业务保险责任提取的准备金。

未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法, 本公司于保险合同初始确认时, 以合同约定的保费为基础, 在减去手续费、营业税、保险保障基金、监管费用及其他增量成本后计提本准备金。初始确认后, 非寿险未到期责任准备金按三百六十五分之一法进行后续计量。

本公司在评估未到期责任准备金时, 参照资本成本法测算结果和行业指导比例3%确定风险边际。

#### 未决赔款准备金

未决赔款准备金是指本公司作为保险人为非寿险保险事故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本公司提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本公司按最高不超过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本公司为非寿险保险事故已发生、尚未向本公司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法及案均赔款法等方法, 以最终赔付的合理估计金额为基础, 同时考虑边际因素, 计量已发生未报案未决赔款准备金。

## 二、主要会计政策(续)

### 8. 保险合同准备金(续)

#### 未决赔款准备金(续)

理赔费用准备金是指本公司为非寿险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。本公司采用逐案预估法和比率分摊法, 以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础, 同时考虑边际因素, 计量理赔费用准备金。

本公司在评估未决赔款准备金时, 参照资本成本法测算结果和行业指导比例2.5%确定风险边际。

#### 负债充足性测试

本公司在资产负债表日对保险合同准备金进行充足性测试。本公司按照保险精算方法重新计算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, 计入当期损益; 反之, 不调整相关准备金。

### 9. 再保险

#### 分出业务

已分出的再保险安排并不能使本公司免除对保单持有人的责任。在确认原保险合同保费收入的当期, 本集团按照相关再保险合同的约定, 计算确定分出保费及应向再保险接受人摊回的分保费用, 计入当期损益。在提取原保险合同未到期责任准备金、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, 估计再保险合同相关的现金流量, 并考虑相关风险边际计算确定应向再保险接受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。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, 本公司冲减相应的应收分保准备金余额; 同时, 本公司按照相关再保险合同的约定, 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。在原保险合同提前解除的当期, 本公司按照相关再保险合同的约定, 计算确定分出保费、摊回分保费用的调整金额, 计入当期损益; 同时, 转销相关应收分保准备金余额。

作为再保险分出人, 本公司将再保险合同形成的资产与有关原保险合同形成的负债在资产负债表中分别列示, 不相互抵销; 将再保险合同形成的收入或费用与有关原保险合同形成的费用或收入在利润表中也分别列示, 不相互抵销。

### 10. 保费收入

保费收入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, 并与保险合同相关的净收入能够可靠地计量时予以确认。

## 二、主要会计政策(续)

### 11. 赔款支出

赔款包括本公司支付的赔款, 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发生的律师费、诉讼费、损失检验费及其他归集于理赔部门的费用。本公司在确定支付赔款金额的当期, 按照确定支付的赔款金额, 计入当期损益; 同时, 冲减相应的未决赔款准备金。本公司承担赔付保险金责任应收取的代位追偿款, 于确有证据表明与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, 冲减赔款支出。

### 12. 投资收益及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

本公司交强险业务的资金未单独运用, 按照本公司报备中国保监会《费用分摊实施暂行办法》中的规定, 投资收益按照实际可运用资金量乘以公司投资收益率的方法把投资收益在交强险和其他保险业务之间进行分摊。本公司实际可运用资金量按下列公式估算:

$$\text{实际可运用资金量} = \text{期初该险种实际可运用资金量} + \text{报告期该险种实际收到的保费} - \text{报告期该险种实际支付的赔款、给付} - \text{报告期该险种的专属费用} - \text{报告期该险种分摊的共同费用}$$

本公司可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失参照投资收益的分摊方法在交强险和其他险种之间进行分摊。

### 13. 专属费用

专属费用是指本公司专为经营交强险所发生的、应当全部归属于交强险的费用, 如交强险的手续费、营业税金及附加和其他专属费用等。

手续费是指本公司支付给保险代理人的报酬。根据中国保监会《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), 交强险手续费比例每单不高于4%。

根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税【2016】36号), 自2016年5月1日起, 在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点, 建筑业、房地产业、金融业、生活服务业等全部营业税纳税人, 纳入试点范围, 由缴纳营业税改为缴纳增值税。增值税乃就应税收入按6%的税率计算销项税, 并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。

2016年5月1日前缴纳营业税, 营业税乃就当年应税保费收入按5%的税率征收。税金附加包括城市维护建设税及教育费附加等, 乃按缴纳的营业税、增值税的一定比例征收。

上述费用及本公司所归集的车船燃料费、公杂费、差旅费和会议费等其它专属费用, 乃依据本公司的管理流程和经办人、审批人的专业判定为依据。本公司没有重大的非交强险业务专属费用, 计入交强险的专属费用中。

## 二、主要会计政策(续)

### 14. 共同费用的分摊办法

共同费用指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。本公司已按照本公司报备中国保监会之《费用分摊实施暂行办法》，分摊共同费用到本公司的交强险业务，从而编制本交强险专题财务报表。在重大方面，没有重大的非交强险业务专属费用，混入共同费用中向交强险进行分摊，共同费用的分摊方法与本公司向中国保监会的备案一致，且共同费用的分摊结果较准确、合理。

### 15. 分部损益表的分摊逻辑

#### (1) 按车辆种类划分分部损益表的分摊

对于按车辆种类划分的分部损益表，本公司按照如下标准进行分摊：

- (a) 对于保费收入、专属费用、分摊的共同费用以及分摊的投资收益，按照分车辆种类的签单保费占比进行分摊；
- (b) 对于赔款支出，按照分车辆种类的已决赔款下死亡伤残、医疗费用以及财产损失合计占比进行分摊；
- (c) 对于未到期责任准备金，按照分车辆种类的未赚保费占比进行分摊，未到期责任准备金提转差按照两期未到期责任准备金轧差数进行列示；
- (d) 对于未决赔款准备金提转差，按照分车辆种类的终极赔付金额减去分车辆种类的赔款支出列示。

#### (2) 按地区划分分部损益表的分摊

对于按地区划分的分部损益表，对于各地区的已赚保费、赔付支出、未决赔款准备金提转差及专属费用均属于各个机构的专属损益，无需进行分摊。对于各地区的共同费用及投资收益已如附注二、12 和附注二、14 按照本公司报备中国保监会之《费用分摊实施暂行办法》进行分摊。

### 16. 判断及估计

在编制本交强险专题财务报表时，本公司管理层相信，本公司已应情形作出当时最佳的判断及估计。

中国平安财产保险股份有限公司  
交强险专题财务报表附注(续)  
2016年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

三、 交强险分部损益表

1. 按车辆种类划分

| 2016 年度 |           |             |            |                    |           |             |             |                 |          |                       |                       |
|---------|-----------|-------------|------------|--------------------|-----------|-------------|-------------|-----------------|----------|-----------------------|-----------------------|
| 车辆种类    | 已赚保费      | 赔款支出        | 摊回<br>赔款支出 | 未决赔款<br>准备金<br>提转差 | 经营费用      |             |             |                 |          | 年初累计<br>经营<br>利润/(亏损) | 年末累计<br>经营<br>利润/(亏损) |
|         |           |             |            |                    | 专属费用      | 分摊的<br>共同费用 | 分摊的<br>投资收益 | 本年经营<br>利润/(亏损) |          |                       |                       |
| 家庭用车    | 2,598,212 | (1,642,274) | -          | (220,451)          | (285,467) | (542,254)   | 93,335      | 1,101           | 335,100  | 336,201               |                       |
| 非营业客车   | 151,788   | (96,424)    | 57         | (6,847)            | (15,685)  | (31,594)    | 5,582       | 6,972           | 64,930   | 71,902                |                       |
| 营业客车    | 56,814    | (45,273)    | 3          | (5,721)            | (6,202)   | (11,690)    | 2,263       | (9,803)         | (93,278) | (103,081)             |                       |
| 非营业货车   | 134,298   | (97,491)    | 31         | (13,926)           | (15,477)  | (27,930)    | 4,894       | (15,562)        | (42,260) | (57,822)              |                       |
| 营业货车    | 193,148   | (116,511)   | 8          | (21,550)           | (23,701)  | (39,967)    | 7,033       | (1,513)         | 43,094   | 41,581                |                       |
| 特种车     | 44,465    | (25,435)    | 22         | (5,115)            | (5,029)   | (9,417)     | 1,584       | 1,114           | (3,489)  | (2,375)               |                       |
| 摩托车     | 10,014    | (13,222)    | -          | 1,223              | (927)     | (2,168)     | 323         | (4,757)         | 18,764   | 14,007                |                       |
| 拖拉机     | 1,259     | (1,862)     | -          | (253)              | (120)     | (265)       | 42          | (1,199)         | (11,021) | (12,220)              |                       |
| 挂车      | -         | (733)       | -          | 733                | -         | -           | -           | -               | (62,432) | (62,432)              |                       |
|         | 3,189,998 | (2,039,225) | 121        | (271,907)          | (352,608) | (665,285)   | 115,056     | (23,647)        | 249,408  | 225,761               |                       |

中国平安财产保险股份有限公司  
交强险专题财务报表附注(续)  
2016年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

三、 交强险分部损益表(续)

1. 按车辆种类划分(续)

| 车辆种类 | 已赚保费      | 赔款支出        | 摊回<br>赔款支出 | 未决赔款<br>准备金<br>提转差 | 2015 年度<br>经营费用 |            |             |             | 本年经营<br>利润/(亏损) | 年初累计<br>经营<br>利润/(亏损) | 年末累计<br>经营<br>利润/(亏损) |
|------|-----------|-------------|------------|--------------------|-----------------|------------|-------------|-------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|
|      |           |             |            |                    | 专属费用            | 摊回<br>分保费用 | 分摊的<br>共同费用 | 分摊的<br>投资收益 |                 |                       |                       |
| 家庭用车 | 2,277,093 | (1,371,415) | -          | (286,470)          | (324,178)       | -          | (390,121)   | 122,575     | 27,484          | 307,616               | 335,100               |
| 非营业客 | 147,807   | (92,621)    | -          | (11,525)           | (20,199)        | -          | (25,061)    | 8,005       | 6,406           | 58,524                | 64,930                |
| 营业客车 | 51,206    | (44,198)    | -          | (4,891)            | (7,148)         | -          | (8,579)     | 3,135       | (10,475)        | (82,803)              | (93,278)              |
| 非营业货 | 124,750   | (87,512)    | -          | (16,707)           | (18,155)        | -          | (21,403)    | 6,956       | (12,071)        | (30,189)              | (42,260)              |
| 营业货车 | 183,907   | (112,993)   | -          | (11,796)           | (28,033)        | -          | (31,308)    | 10,186      | 9,963           | 33,131                | 43,094                |
| 特种车  | 38,870    | (23,447)    | -          | (4,447)            | (5,511)         | -          | (6,699)     | 2,102       | 868             | (4,357)               | (3,489)               |
| 摩托车  | 12,288    | (11,939)    | -          | (1,961)            | (1,569)         | -          | (2,023)     | 610         | (4,594)         | 23,358                | 18,764                |
| 拖拉机  | 1,537     | (1,780)     | -          | (251)              | (215)           | -          | (248)       | 82          | (875)           | (10,146)              | (11,021)              |
| 挂车   | -         | (2,805)     | -          | 2,805              | -               | -          | -           | -           | -               | (62,432)              | (62,432)              |
|      | 2,837,458 | (1,748,710) | -          | (335,243)          | (405,008)       | -          | (485,442)   | 153,651     | 16,706          | 232,702               | 249,408               |

中国平安财产保险股份有限公司  
交强险专题财务报表附注(续)  
2016年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

三、 交强险分部损益表(续)

2. 按地区划分

| 2016 年度  |         |           |            |                    |          |            |             |             |                       |                       |           |
|----------|---------|-----------|------------|--------------------|----------|------------|-------------|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------|
| 地区       | 已赚保费    | 赔款支出      | 摊回<br>赔款支出 | 未决赔款<br>准备金<br>提转差 | 经营费用     |            |             |             | 年初累计<br>经营<br>利润/(亏损) | 年末累计<br>经营<br>利润/(亏损) |           |
|          |         |           |            |                    | 专属费用     | 摊回<br>分保费用 | 分摊的<br>共同费用 | 分摊的<br>投资收益 |                       |                       |           |
| 北京       | 94,911  | (49,224)  | 1          | (7,698)            | (7,060)  | 1          | (16,982)    | 7,274       | 21,223                | 137,114               | 158,337   |
| 天津       | 49,370  | (25,730)  | 1          | 7,930              | (9,726)  | 6          | (11,276)    | 2,461       | 13,036                | 35,324                | 48,360    |
| 河北       | 158,759 | (81,124)  | -          | (6,538)            | (21,693) | 1          | (29,781)    | 6,356       | 25,980                | 92,165                | 118,145   |
| 山西       | 76,119  | (30,264)  | 1          | (816)              | (11,182) | 5          | (18,720)    | 3,691       | 18,834                | 69,748                | 88,582    |
| 内蒙       | 54,116  | (25,567)  | 1          | (788)              | (12,006) | 6          | (11,958)    | 2,493       | 6,297                 | 37,323                | 43,620    |
| 辽宁(除大连市) | 103,074 | (69,103)  | 2          | (8,148)            | (7,271)  | 2          | (24,034)    | 3,598       | (1,880)               | 7,267                 | 5,387     |
| 大连       | 35,226  | (20,583)  | 3          | (3,180)            | (3,566)  | 9          | (6,945)     | 1,305       | 2,269                 | 9,772                 | 12,041    |
| 吉林       | 63,189  | (36,500)  | 9          | (1,659)            | (14,061) | 2          | (15,198)    | 2,081       | (2,137)               | 14,725                | 12,588    |
| 黑龙江      | 73,556  | (35,090)  | 4          | (125)              | (17,815) | 10         | (14,752)    | 2,573       | 8,361                 | 41,461                | 49,822    |
| 上海       | 136,963 | (119,975) | 7          | (28,007)           | (8,054)  | 21         | (25,685)    | 4,923       | (39,807)              | (109,964)             | (149,771) |
| 江苏       | 195,654 | (171,916) | -          | (41,986)           | (10,967) | 1          | (40,067)    | 5,608       | (63,673)              | (148,390)             | (212,063) |
| 浙江(除宁波市) | 139,945 | (124,115) | 13         | (23,010)           | (7,531)  | 14         | (34,881)    | 2,720       | (46,845)              | (135,818)             | (182,663) |
| 宁波       | 33,113  | (31,537)  | -          | (6,017)            | (1,666)  | -          | (6,862)     | 776         | (12,193)              | (32,872)              | (45,065)  |

中国平安财产保险股份有限公司  
交强险专题财务报表附注(续)  
2016年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

三、 交强险分部损益表(续)

2. 按地区划分 (续)

| 地区       | 2016 年度(续) |           |            |                  |          |             |             |                 |                       |                       |
|----------|------------|-----------|------------|------------------|----------|-------------|-------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|
|          | 经营费用       |           |            |                  |          | 未决赔款        |             |                 |                       |                       |
|          | 已赚保费       | 赔款支出      | 摊回<br>赔款支出 | 摊回<br>准备金<br>提转差 | 专属费用     | 分摊的<br>共同费用 | 分摊的<br>投资收益 | 本年经营<br>利润/(亏损) | 年初累计<br>经营<br>利润/(亏损) | 年末累计<br>经营<br>利润/(亏损) |
| 安徽       | 113,406    | (93,314)  | 7          | (16,259)         | (5,585)  | (23,192)    | 2,073       | (22,841)        | (122,405)             | (145,246)             |
| 福建(除厦门市) | 83,670     | (54,935)  | 6          | (3,452)          | (7,099)  | (18,685)    | 3,138       | 2,644           | 6,027                 | 8,671                 |
| 厦门       | 23,022     | (14,582)  | -          | 2,667            | (1,663)  | (4,810)     | 889         | 5,523           | 2,869                 | 8,392                 |
| 江西       | 47,167     | (38,484)  | 9          | (2,559)          | (3,337)  | (11,346)    | 970         | (7,571)         | (30,470)              | (38,041)              |
| 山东(除青岛市) | 160,817    | (93,050)  | -          | 13,031           | (19,784) | (41,495)    | 5,093       | 24,614          | (7,809)               | 16,805                |
| 青岛       | 34,125     | (24,316)  | -          | 2,439            | (2,566)  | (8,389)     | 730         | 2,023           | (5,126)               | (3,103)               |
| 河南       | 147,126    | (78,655)  | 8          | (6,934)          | (32,260) | (29,925)    | 3,645       | 3,020           | 15,792                | 18,812                |
| 湖北       | 108,627    | (81,868)  | 4          | (13,275)         | (10,082) | (22,065)    | 1,852       | (16,794)        | (58,939)              | (75,733)              |
| 湖南       | 105,853    | (85,935)  | 9          | (18,270)         | (6,253)  | (20,735)    | 2,217       | (23,102)        | (69,943)              | (93,045)              |
| 广东(除深圳市) | 310,049    | (185,368) | 1          | (30,845)         | (28,886) | (56,823)    | 15,762      | 23,892          | 178,012               | 201,904               |
| 深圳       | 100,176    | (64,304)  | -          | (6,153)          | (8,050)  | (18,692)    | 4,467       | 7,445           | 23,207                | 30,652                |
| 广西       | 66,382     | (26,029)  | 1          | (2,280)          | (11,419) | (13,386)    | 3,144       | 16,414          | 58,828                | 75,242                |
| 海南       | 24,452     | (10,738)  | -          | (4,551)          | (3,407)  | (4,042)     | 1,208       | 2,922           | 24,503                | 27,425                |

中国平安财产保险股份有限公司  
交强险专题财务报表附注(续)  
2016年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

三、交强险分部损益表(续)

2. 按地区划分 (续)

| 2016 年度(续) |           |             |            |                    |           |      |             |             |                 |                       |                       |
|------------|-----------|-------------|------------|--------------------|-----------|------|-------------|-------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| 地区         | 已赚保费      | 赔款支出        | 摊回<br>赔款支出 | 未决赔款<br>准备金<br>提转差 | 经管费用      |      |             |             |                 | 年初累计<br>经营<br>利润/(亏损) | 年末累计<br>经营<br>利润/(亏损) |
|            |           |             |            |                    | 专属费用      | 分保费用 | 摊回的<br>共同费用 | 分摊的<br>投资收益 | 本年经营<br>利润/(亏损) |                       |                       |
| 重庆         | 75,094    | (55,909)    | 22         | (4,962)            | (5,542)   | 7    | (19,049)    | 1,503       | (8,836)         | (43,167)              | (52,003)              |
| 四川         | 193,778   | (121,387)   | 4          | (17,117)           | (14,385)  | 12   | (41,149)    | 7,016       | 6,772           | 11,185                | 17,957                |
| 贵州         | 66,031    | (37,157)    | 3          | (7,433)            | (9,982)   | 12   | (8,960)     | 2,192       | 4,706           | 38,454                | 43,160                |
| 云南         | 89,382    | (38,213)    | -          | (10,208)           | (10,043)  | -    | (18,663)    | 4,605       | 16,860          | 93,142                | 110,002               |
| 西藏         | 7,015     | (1,307)     | -          | (970)              | (663)     | -    | (1,985)     | 185         | 2,275           | 5,816                 | 8,091                 |
| 陕西         | 90,023    | (46,207)    | 3          | (9,626)            | (13,350)  | 10   | (19,361)    | 3,536       | 5,028           | 61,749                | 66,777                |
| 甘肃         | 40,809    | (22,026)    | -          | (2,529)            | (11,778)  | -    | (6,451)     | 1,235       | (740)           | 10,522                | 9,782                 |
| 青海         | 22,766    | (8,551)     | -          | (741)              | (3,800)   | -    | (4,981)     | 1,111       | 5,804           | 21,436                | 27,240                |
| 宁夏         | 26,367    | (16,693)    | -          | (3,108)            | (4,308)   | -    | (5,013)     | 1,089       | (1,666)         | 8,962                 | 7,296                 |
| 新疆         | 39,866    | (19,469)    | 2          | (8,730)            | (5,768)   | 5    | (8,947)     | 1,537       | (1,504)         | 8,908                 | 7,404                 |
|            | 3,189,998 | (2,039,225) | 121        | (271,907)          | (352,608) | 203  | (665,285)   | 115,056     | (23,647)        | 249,408               | 225,761               |

中国平安财产保险股份有限公司  
交强险专题财务报表附注(续)  
2016年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

三、 交强险分部损益表(续)

2. 按地区划分(续)

| 地区       | 已赚保费    | 赔款支出      | 摊回<br>赔款支出 | 2015年度             |          |            |             | 本年经营<br>利润/(亏损) | 年初累计<br>经营<br>利润/(亏损) | 年末累计<br>经营<br>利润/(亏损) |
|----------|---------|-----------|------------|--------------------|----------|------------|-------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|
|          |         |           |            | 未决赔款<br>准备金<br>提转差 | 专属费用     | 摊回<br>分保费用 | 分摊的<br>共同费用 |                 |                       |                       |
| 北京       | 89,357  | (43,162)  | -          | (9,024)            | (10,238) | -          | (13,845)    | 22,618          | 114,496               | 137,114               |
| 天津       | 45,368  | (23,411)  | -          | (3,387)            | (9,113)  | -          | (7,696)     | 4,936           | 30,388                | 35,324                |
| 河北       | 150,375 | (73,144)  | -          | (10,948)           | (31,800) | -          | (27,535)    | 15,597          | 76,568                | 92,165                |
| 山西       | 69,633  | (28,681)  | -          | (4,453)            | (13,499) | -          | (14,105)    | 14,002          | 55,746                | 69,748                |
| 内蒙       | 47,729  | (21,184)  | -          | (3,846)            | (12,143) | -          | (9,602)     | 4,229           | 33,094                | 37,323                |
| 辽宁(除大连市) | 94,232  | (61,147)  | -          | (12,096)           | (11,213) | -          | (16,088)    | (1,542)         | 8,809                 | 7,267                 |
| 大连       | 33,922  | (19,544)  | -          | (3,950)            | (4,142)  | -          | (6,253)     | 1,799           | 7,973                 | 9,772                 |
| 吉林       | 56,938  | (29,466)  | -          | (7,203)            | (12,270) | -          | (10,048)    | 853             | 13,872                | 14,725                |
| 黑龙江      | 66,355  | (29,622)  | -          | (10,406)           | (13,726) | -          | (11,185)    | 5,169           | 36,292                | 41,461                |
| 上海       | 124,742 | (100,061) | -          | (28,953)           | (12,443) | -          | (17,744)    | (28,541)        | (81,423)              | (109,964)             |
| 江苏       | 173,675 | (145,196) | -          | (19,196)           | (16,145) | -          | (30,192)    | (30,638)        | (117,752)             | (148,390)             |
| 浙江(除宁波市) | 124,019 | (101,636) | -          | (22,759)           | (11,788) | -          | (24,505)    | (33,553)        | (102,265)             | (135,818)             |
| 宁波       | 30,674  | (27,225)  | -          | (3,901)            | (2,640)  | -          | (5,587)     | (7,891)         | (24,981)              | (32,872)              |

中国平安财产保险股份有限公司  
交强险专题财务报表附注(续)  
2016年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

三、 交强险分部损益表(续)

2. 按地区划分(续)

| 地区       | 已赚保费    | 赔款支出      | 摊回<br>赔款支出 | 未决赔款<br>准备金<br>提转差 | 2015 年度(续) |            |             |             | 年初累计<br>经营<br>利润/(亏损) | 年末累计<br>经营<br>利润/(亏损) |
|----------|---------|-----------|------------|--------------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------------------|-----------------------|
|          |         |           |            |                    | 专属费用       | 摊回<br>分保费用 | 分摊的<br>共同费用 | 分摊的<br>投资收益 |                       |                       |
| 安徽       | 97,948  | (83,147)  | -          | (13,837)           | (8,462)    | -          | (16,568)    | 2,421       | (21,645)              | (122,405)             |
| 福建(除厦门市) | 76,179  | (48,017)  | -          | (8,070)            | (10,186)   | -          | (14,789)    | 4,087       | (796)                 | 6,027                 |
| 厦门       | 21,742  | (13,339)  | -          | (2,667)            | (2,351)    | -          | (3,696)     | 1,186       | 875                   | 2,869                 |
| 江西       | 42,734  | (32,209)  | -          | (5,702)            | (4,604)    | -          | (8,189)     | 1,190       | (6,780)               | (30,470)              |
| 山东(除青岛市) | 142,672 | (84,478)  | -          | (3,503)            | (23,121)   | -          | (28,611)    | 6,825       | 9,784                 | (7,809)               |
| 青岛       | 30,388  | (20,914)  | -          | (1,654)            | (3,268)    | -          | (5,752)     | 1,019       | (181)                 | (5,126)               |
| 河南       | 119,535 | (62,688)  | -          | (12,280)           | (27,440)   | -          | (22,589)    | 5,277       | (185)                 | 15,792                |
| 湖北       | 90,910  | (67,325)  | -          | (14,768)           | (10,182)   | -          | (15,614)    | 2,547       | (14,432)              | (58,939)              |
| 湖南       | 90,709  | (72,082)  | -          | (13,523)           | (8,682)    | -          | (17,247)    | 2,680       | (18,145)              | (69,943)              |
| 广东(除深圳市) | 272,090 | (157,610) | -          | (32,111)           | (36,092)   | -          | (39,406)    | 21,075      | 27,946                | 178,012               |
| 深圳       | 92,653  | (54,435)  | -          | (13,268)           | (10,802)   | -          | (15,406)    | 6,015       | 4,757                 | 23,207                |
| 广西       | 59,461  | (22,861)  | -          | (4,884)            | (12,249)   | -          | (8,419)     | 4,547       | 15,595                | 58,828                |
| 海南       | 21,197  | (9,196)   | -          | (1,845)            | (3,545)    | -          | (3,220)     | 1,735       | 5,126                 | 24,503                |

中国平安财产保险股份有限公司  
交强险专题财务报表附注(续)  
2016年度  
(除特别注明外, 金额单位为人民币万元)

三、交强险分部损益表(续)

2. 按地区划分 (续)

| 2015年度(续) |           |             |            |                    |           |            |             |             |                 |                       |                       |
|-----------|-----------|-------------|------------|--------------------|-----------|------------|-------------|-------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| 地区        | 已赚保费      | 赔款支出        | 摊回<br>赔款支出 | 未决赔款<br>准备金<br>提转差 | 经营费用      |            |             |             |                 | 年初累计<br>经营<br>利润/(亏损) | 年末累计<br>经营<br>利润/(亏损) |
|           |           |             |            |                    | 专属费用      | 摊回<br>分保费用 | 分摊的<br>共同费用 | 分摊的<br>投资收益 | 本年经营<br>利润/(亏损) |                       |                       |
| 重庆        | 65,229    | (46,349)    | -          | (12,999)           | (6,642)   | -          | (11,405)    | 2,116       | (10,050)        | (33,117)              | (43,167)              |
| 四川        | 172,860   | (111,664)   | -          | (20,964)           | (19,181)  | -          | (25,925)    | 9,486       | 4,612           | 6,573                 | 11,185                |
| 贵州        | 55,212    | (28,098)    | -          | (7,710)            | (8,287)   | -          | (6,737)     | 3,402       | 7,782           | 30,672                | 38,454                |
| 云南        | 78,868    | (31,551)    | -          | (5,619)            | (11,843)  | -          | (13,253)    | 6,671       | 23,273          | 69,869                | 93,142                |
| 西藏        | 5,402     | (1,340)     | -          | (544)              | (764)     | -          | (1,417)     | 315         | 1,652           | 4,164                 | 5,816                 |
| 陕西        | 80,550    | (39,062)    | -          | (6,579)            | (12,205)  | -          | (13,541)    | 5,145       | 14,308          | 47,441                | 61,749                |
| 甘肃        | 36,516    | (19,185)    | -          | (3,445)            | (10,881)  | -          | (4,636)     | 1,654       | 23              | 10,499                | 10,522                |
| 青海        | 20,694    | (8,033)     | -          | (2,503)            | (3,375)   | -          | (3,647)     | 1,605       | 4,741           | 16,695                | 21,436                |
| 宁夏        | 23,762    | (14,407)    | -          | (1,731)            | (3,862)   | -          | (4,014)     | 1,406       | 1,154           | 7,808                 | 8,962                 |
| 新疆        | 33,128    | (17,241)    | -          | (4,915)            | (5,824)   | -          | (6,976)     | 2,082       | 254             | 8,654                 | 8,908                 |
|           | 2,837,458 | (1,748,710) | -          | (335,243)          | (405,008) | -          | (485,442)   | 153,651     | 16,706          | 232,702               | 249,408               |

中国平安财产保险股份有限公司  
交强险专题财务报表附注(续)  
2016年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币万元)

四、 交强险专题财务报表主要项目注释

1. 保费收入

|       | 2016年度           | 2015年度           |
|-------|------------------|------------------|
| 家庭用车  | 2,778,223        | 2,455,183        |
| 非营业客车 | 162,506          | 159,125          |
| 营业客车  | 60,823           | 55,115           |
| 非营业货车 | 144,167          | 134,787          |
| 营业货车  | 207,026          | 198,061          |
| 特种车   | 47,618           | 41,823           |
| 摩托车   | 10,756           | 13,325           |
| 拖拉机   | 1,354            | 1,649            |
|       | <u>3,412,473</u> | <u>3,059,068</u> |

2. 赔款支出

|                     | 2016年度           | 2015年度           |
|---------------------|------------------|------------------|
| 赔付支出                | 2,039,218        | 1,748,688        |
| 实际垫付及以承诺支付方式垫付的抢救费用 | 7                | 22               |
|                     | <u>2,039,225</u> | <u>1,748,710</u> |

截至2016年12月31日止，本公司实际垫付及以承诺支付方式垫付的抢救费用的累计金额为人民币826万元，其中，已追偿部分的累计金额为人民币568万元。

3. 手续费

|       | 2016年度        | 2015年度        |
|-------|---------------|---------------|
| 家庭用车  | 55,691        | 47,715        |
| 非营业客车 | 3,111         | 2,972         |
| 营业客车  | 1,230         | 1,094         |
| 非营业货车 | 3,169         | 2,874         |
| 营业货车  | 4,448         | 4,174         |
| 特种车   | 979           | 813           |
| 摩托车   | 178           | 224           |
| 拖拉机   | 28            | 36            |
|       | <u>68,834</u> | <u>59,902</u> |

中国平安财产保险股份有限公司  
交强险专题财务报表附注(续)  
2016年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币万元)

四、 交强险专题财务报表主要项目注释(续)

4. 营业税金及附加

|       | 2016年度        | 2015年度         |
|-------|---------------|----------------|
| 家庭用车  | 63,230        | 138,848        |
| 非营业客车 | 3,671         | 8,994          |
| 营业客车  | 1,371         | 3,118          |
| 非营业货车 | 3,306         | 7,621          |
| 营业货车  | 4,748         | 11,194         |
| 特种车   | 1,085         | 2,365          |
| 摩托车   | 243           | 750            |
| 拖拉机   | 31            | 93             |
|       | <u>77,685</u> | <u>172,983</u> |

5. 保险保障基金

|       | 2016年度        | 2015年度        |
|-------|---------------|---------------|
| 家庭用车  | 22,226        | 19,642        |
| 非营业客车 | 1,300         | 1,273         |
| 营业客车  | 487           | 441           |
| 非营业货车 | 1,153         | 1,078         |
| 营业货车  | 1,656         | 1,584         |
| 特种车   | 381           | 335           |
| 摩托车   | 86            | 107           |
| 拖拉机   | 11            | 13            |
|       | <u>27,300</u> | <u>24,473</u> |

本公司提取的保险保障基金须按季预缴到中国保监会设立的保险保障基金专门账户，并在公历年度结束后四个月内汇算清缴。

6. 救助基金

|       | 2016年度        | 2015年度        |
|-------|---------------|---------------|
| 家庭用车  | 41,380        | 36,859        |
| 非营业客车 | 2,357         | 2,329         |
| 营业客车  | 922           | 830           |
| 非营业货车 | 2,304         | 2,186         |
| 营业货车  | 3,156         | 3,089         |
| 特种车   | 737           | 642           |
| 摩托车   | 166           | 212           |
| 拖拉机   | 17            | 22            |
|       | <u>51,039</u> | <u>46,169</u> |

中国平安财产保险股份有限公司  
 交强险专题财务报表附注(续)  
 2016年度  
 (除特别注明外，金额单位为人民币万元)

四、 交强险专题财务报表主要项目注释(续)

7. 经营费用

|           | 2016年度           | 2015年度         |
|-----------|------------------|----------------|
| 专属费用      |                  |                |
| 营业税金及附加   | 77,685           | 172,983        |
| 手续费       | 68,834           | 59,902         |
| 业务宣传费     | 66,915           | 49,506         |
| 救助基金      | 51,039           | 46,169         |
| 保险保障基金    | 27,300           | 24,473         |
| 行政及办公费用   | 9,247            | 7,244          |
| 保险业务监管费   | (386)            | 3,593          |
| 差旅及会议费用   | 3,407            | 3,830          |
| 其他        | 48,567           | 37,308         |
|           | <u>352,608</u>   | <u>405,008</u> |
| 摊回分保费用    | <u>(203)</u>     | <u>-</u>       |
| 分摊的共同费用   |                  |                |
| 人力成本及其他费用 | 628,517          | 446,150        |
| 资产占用费     | 36,768           | 39,292         |
|           | <u>665,285</u>   | <u>485,442</u> |
|           | <u>1,017,690</u> | <u>890,450</u> |

本公司共同费用的明细乃按本公司目前的系统和流程所归集。

经营费用较2015年增长幅度为14%，主要由于以下原因导致：

- (a) 2016年分摊的共同费用较2015年增长金额为17.8亿元，增幅为37%，其中主要的增长是分摊的人力成本及业务拓展费，2016年交强险分摊的人力成本及业务拓展费相对于2015年增幅为41%；
- (b) 2016年专属费用较2015年减少金额为5.1亿元，降幅为13%，其中，由于5月1日后营业税改征增值税，营业税金及附加减少金额为9.4亿元，降幅为54%。增幅较大的费用包括业务宣传费、手续费、救助基金和保险保障基金。业务宣传费增长金额为1.7亿元，增幅为35%，主要由于本公司整体加大对外宣传和对渠道与客户的业务沟通，同时各业务单位加大了交强险宣传品的投入。此外，手续费、救助基金和保险保障基金基本与保费收入增长幅度一致。

中国平安财产保险股份有限公司  
交强险专题财务报表附注(续)  
2016年度  
(除特别注明外，金额单位为人民币万元)

四、 交强险专题财务报表主要项目注释(续)

8. 分摊的投资收益

正如本交强险专题财务报表会计政策已经披露，本公司交强险业务的资金未单独运用，按照本公司报备中国保监会《费用分摊实施暂行办法》中的规定，投资收益按照实际可运用资金量乘以公司投资收益率的方法把投资收益在交强险和其他保险业务之间进行分摊。本公司实际可运用资金量按下列公式估算：

$$\text{实际可运用资金量} = \text{期初该险种实际可运用资金量} + \text{报告期该险种实际收到的保费} - \text{报告期该险种实际支付的赔款、给付} - \text{报告期该险种的专属费用} - \text{报告期该险种分摊的共同费用}$$

本公司使用的投资收益率与本公司整体同期计算的投资收益率一致。

9. 可供出售金融资产公允价值的变动

参照投资收益的分摊方法分摊给交强险的可供出售金融资产公允价值变动形成的税前利得(减少)/增加金额如下：

|                                     | 2016年度   | 2015年度 |
|-------------------------------------|----------|--------|
| 分摊给交强险的可供出售金融资产公允价值变动形成的税前利得(减少)/增加 | (15,478) | 30,825 |

10. 应收保费

|        | 2016年12月31日 | 2015年12月31日 |
|--------|-------------|-------------|
| 家庭用车   | 5,375       | 1,198       |
| 非营业客车  | 314         | 78          |
| 营业客车   | 118         | 27          |
| 非营业货车  | 279         | 66          |
| 营业货车   | 401         | 97          |
| 特种车    | 92          | 20          |
| 摩托车    | 21          | 7           |
| 拖拉机    | 3           | 1           |
|        | 6,603       | 1,494       |
| 减：坏账准备 | (103)       | (72)        |
| 净额     | 6,500       | 1,422       |

中国平安财产保险股份有限公司  
 交强险专题财务报表附注(续)  
 2016年度  
 (除特别注明外，金额单位为人民币万元)

四、 交强险专题财务报表主要项目注释(续)

11. 已发生未报案未决赔款准备金

|       | 2016年12月31日    | 2015年12月31日    |
|-------|----------------|----------------|
| 家庭用车  | 428,230        | 345,077        |
| 非营业客车 | 34,788         | 30,024         |
| 营业客车  | 13,859         | 10,493         |
| 非营业货车 | 38,698         | 31,417         |
| 营业货车  | 45,295         | 38,173         |
| 特种车   | 11,680         | 9,716          |
| 摩托车   | 5,173          | 4,243          |
| 拖拉机   | 697            | 584            |
| 挂车    | 1,762          | 2,077          |
|       | <u>580,182</u> | <u>471,804</u> |

2016年度为本公司经营交强险业务的第十个完整年度，根据本公司对其他财产保险的赔付经验，本公司需要经过多年才能比较确定最终的赔付金额。本公司会定期重新考量和调整准备金金额。

五、 或有负债情况

于2016年12月31日，除因本交强险专题财务报表所载的交强险业务而存在的各种估计及或有事项外，本公司无其他重大需说明的或有事项。