

如何做好 车险业务经营分析

第一章 统计分析总体思路

意义----- 为什么

目标-----做什么-----分析内容

方法-----怎么做-----如何分析

资源-----数据的收集和使用

第一节 意义——为什么？

一、统计分析的意义

统计分析工作，是财险公司进行精细化经营与管理的基石，是车险经营核算的工具，是及时发现车险品质变化趋势的重要手段，是正确调整车险发展策略的有力保障。

二、统计分析是承保管理的重要工具

核保管理以及核保政策，是必须、必然基于保险最根本也最基本的原理——大数法则原则来进行管理。通俗的说，就是没有量的规模就没有保险。

核保政策的制定，必须满足业务同质同类、有足够大量规模、保险事故是意外的基本条件；

核保政策立足于“一片森林”，而不是个案的树木，核保政策必须具有适用普遍性、有效性、相对稳定性的特征。不能拿单个案件、或者人为案件、道德风险案件来制定、调整核保政策。

微信公众号-今日保条-搜集，版权归原作者

统计分析是为核保管理、核保政策服务的，统计数据也必须满足大数法则原理。

二、统计分析是核保管理的重要工具

统计分析，是提高核保人承保管理技能和水平的必然工具。

通过多维度、多层面、多视角的车险业务统计分析，掌握车险标的的各种风险要素，风险发生的概率程度，风险的损失大小，从而掌握车险标的的风险点，并熟练掌握针对风险点的各种管控技术，才能对不同的业务、不同风险点设计相应的承保条件，制定承保政策，进行风险选择，保证公司业务运营的的稳定和盈利。

三、承保业务分析的岗位职责

1. 制定承保业务数据使用管理办法，规范报表使用权限与范围；
2. 制定业务分析制度，确定业务分析的方法，设计并提供业务分析模板和工具；
3. 建立承保业务重点监测指标体系；
4. 负责全系统、部门内的业务统计分析汇总以及整体业务统计分析工作；
5. 按需提供各种业务分析报告；
6. 通过业务分析为承保政策、销售政策提供意见和建议；
7. 组织和参与全系统的统计分析培训，培养专业的统计分析人员；

第二节 目标---做什么？

车险统计分析的内容

分析的主要目的

评估业务经营是否健康

及时发现异常问题

指导经营政策调整

评估业务经营是否健康

一、规模指标---保费收入

对保费规模的同比变化、环比变化描述、变化的原因分析、和行业水平的差异比较。哪些业务在增长、哪些业务在下降？原因？常用保费同比增长率、环比增长率指标。

关于业务规模变化的原因，可以有两种途径去寻找：一种是自上而下的，即从总公司的销售政策、核保政策、业务战略、渠道开拓、机制制度等方面去分析；另一种途径是自下而上的，即从基层机构的人员、基层的管理、基层的市场状况、基层的市场竞争等方面去分析。

评估业务经营是否健康

二、品质指标---满期赔付率

- 满期赔付率：采用承保年度制。
- 分析方法：
 - 1、满期赔付率反映了当年保单的品质。通常情况下使用承保年度制满期赔付率。统计时应注意该指标的满期截止日期。
 - 2、由于满期赔付率在前期有较大的波动性，可以通过历年制赔付率的走势、配合满期赔付率进行分析。并结合上年保单满期赔付率情况及承保结构的变化等方面综合评估本年度满期赔付率的达成是否健康。

评估业务经营是否健康

三、品质指标---满期赔付率

对满期赔付率指标的真实性评估。有时候，报表给出的满期赔付率指标结果值未必是真实、准确的。需要结合预估偏差率、有无大案影响、未决金额占比等三个方面需要对报表统计出来的满期赔付率指标进行再次评估和调整，尽量使得满期赔付率结果接近真实水平。

评估业务经营是否健康

四、品质指标

---出险频率、单均保费、案均赔款

常用检查评估指标:

出险频率同比变化幅度；变化原因。同类业务出险频率的同比变化。

单均保费同比变化幅度；变化原因。

案均赔款的变化幅度，原因分析。

三者之间的逻辑关系。

以及各指标是如何影响满期赔付率指标的。

评估业务经营是否健康

五、结构指标——业务占比是否合理

主要指险种结构分析、营业与非营业业务占比、险别结构分析、各使用性质的结构分析。

常用分析指标：承保数量占比、保费占比。这些占比与去年同期的比较。

判断各种结构占比是否合理，对赔付率、单均保费、出险频度的影响度。并提出调整结构的建议。

- 使用性质：营业、非营业业务的保费占比和赔付情况。
- 业务类型占比：各车种属性（机关、企业、家用、营业、特种车）的保费占比和赔付率情况。控制高赔付率业务的保费占比。
- 业务渠道占比：关注各渠道的保费占比、赔付率及净费水平等经营情况。
- 险别组合比重：大部分附加险都存在着较高的利润空间，应重视效益附加险的业务中的比重。

根据需要，可组合分析，例如渠道来源+使用性质、车种属性+车种明细等。由核保人根据本机构的情况灵活运用，最终目的是要明确亏损业务点、效益业务点，找出经营存在问题。

评估业务经营是否健康

六、业务分类

-----分析各类业务品质，指导同类业务政策调整

从车种使用性质属性、车种明细二维分析，对同一公司业务分类，找出亏损业务、效益业务。从而调整业务政策。

根据保费占比和赔付率情况，划分出四类情况：

- 保费占比低，满期赔付率低。鼓励发展业务
- 保费占比低，满期赔付率高。关注此类业务经营情况。可能是由于保费规模太小，造成抗风险能力弱。应根据具体情况区分对待。
- 保费占比高，满期赔付率低。鼓励发展业务。并应做好此类业务的续保工作和业务维护工作，保持其持续发展。
- 保费占比高，满期赔付率高。限制发展业务。此类业务会对整体赔付率有相当大的影响。

评估业务经营是否健康

七、重点机构分析及政策调整

- 列明各机构的各项经营指标，并对赔付率高的机构就承保结构、亏损业务等方面进行分析，找出原因并制定整改措施。

- 纵向分析: 对经营指标与计划值、历史同期进行比较

- 横向分析: 与市场进行同业对比（同业数据的采集）

线面点结合分析

线：车险业务的总体发展趋势，承保业务质量、赔付率

面：当期业务总体表现及状况分析

点：表现良好的指标及原因分析、亏损点分析(亏损业务、亏损机构、改进措施)

评估业务经营是否健康

八、理赔业务指标

- 理赔监控指标：未决案件占比、案件及时登录率、预估偏差率、结案率。
 - 1、未决及时登录率：未决赔案是否及时登录对赔付率有一定影响。
 - 2、结案率：观察分析该指标是否在正常变动范围。影响因素与未决及时登录率相近；包含本期结案率。
 - 3、预估偏差率 I ：此指标受定损人员、估损立案人员的技能影响较大，并且数据可能会发生人为调整。
 - 4、预估偏差率 II ：它能够客观地反映机构的未决估损准确性，对定损人员提出了更高的要求。通过此指标可以评估未决金额是否存在人为调整的可能。

第三节 方法---如何做?

车险统计分析的方法

车险统计分析方法

1、正确、深入的认识和理解业务本质。

对于车险业务本质正确的认识和理解，是业务统计分析的最关键、最重要的要求。数据只是表象，加减乘除只是方式工具，只有业务本质的认识才是分析的最终。

如果没有对业务本质正确的认识，即使你有一流的统计分析方法，其分析结果结论也未必正确，或者未必有用。

那么，车险本质是什么？

你懂得，请自己研究。

车险统计分析方法

2、熟练掌握车险各种指标之间的业务逻辑关系

对于车险业务的认识和理解，最主要的和关键的方法是依赖于统计指标，但统计指标之间存在着业务本来的联系，必须熟练掌握和运用各指标的逻辑关系，才能从总体上认识、把握业务发展情况。只看单个指标的统计结果，只能是盲人摸象式的统计分析。

3、熟练掌握统计学基础知识和常用统计分析方法。

正确理解统计指标的特性，区分时期指标和时点指标，区分总量指标和平均指标，然后才能正确进行分析。

比较分析是统计分析之母。

因果分析法也是常用方法之一。

车险统计分析方法

4、采用有效的分析维度

一般情况下，业务分析遵循从总体到部分、从全面到个体的逻辑顺序，对不同分析维度的结果数据进行业务质量优劣的分析判断。

机构总体→险种→车辆属性使用性质→车辆明细(分货车吨位、客车座位、车龄、车价)→险别。

5、简洁清晰扼要的展现形式

统计分析还必须掌握必要的分析结果展现方式。要熟练掌握PPT图表展现形式。

车险统计分析方法

6、统计分析的质量要求

统计分析由“统计”和“分析”两部分组成。

“统计”主要完成对业务数据的提取、甄选、整理和加工，以业务需要的格式体现；

“分析”必须根据统计报表中各项主要指标反映的问题，说明产生的原因、影响及其后果。“分析”是结合外部市场的情况、内部经营管理的政策情况进行加工的结果，要客观判断业务品质，并预测业务的走势。

常用分析方法介绍1

一、 指标对比分析法

指标对比分析法，又称比较分析法——是统计分析中最常用的方法。是通过有关的指标对比来反映事物数量上差异和变化的方法。有比较才能鉴别。单独看一些指标，只能说明总体的某些数量特征，得不出什么结论性的认识；

指标分析对比分析方法可分为静态比较和动态比较分析。静态比较是同一时间条件下不同总体指标比较，如不同部门、不同地区、不同国家的比较，也叫横向比较；动态比较是同一总体条件不同时期指标数值的比较，也叫纵向比较。这两种方法既可单独使用，也可结合使用。进行对比分析时，可以单独使用总量指标或相对指标或平均指标，也可将它们结合起来进行对比。

二、 分组分析法

指标对比分析法是总体上的对比，但组成统计总体的各单位具有多种特征，这就使得在同一总体范围内的各单位之间产生了许多差别，统计分析不仅要对本体数量特征和数量关系进行分析，还要深入总体的内部进行分组分析。分组分析法就是根据统计分析的目的要求，把所研究的总体按照一个或者几个标志划分为若干个部分，加以整理，进行观察、分析，以揭示其内在的联系和规律性。统计分组法的关键问题在于正确选择分组标值和划分各组界限。

常用分析方法介绍2

三、 时间数列及动态分析法

时间数列，是将同一指标在时间上变化和发展的一系列数值，按时间先后顺序排列，就形成时间数列，又称动态数列。时间数列可分为绝对数时间数列、相对数时间数列、平均数时间数列。

时间数列速度指标。根据绝对数时间数列可以计算的速度指标：有发展速度、增长速度、平均发展速度、平均增长速度。

动态分析法，在统计分析中，如果只有孤立的一个时期指标值，是很难作出判断的。如果编制了时间数列，就可以进行动态分析，反映其发展水平和速度的变化规律。

进行动态分析，要注意数列中各个指标具有的可比性。总体范围、指标计算方法、计算价格和计量单位，都应该前后一致。时间间隔一般也要一致，但也可以根据研究目的，采取不同的间隔期，如按历史时期分。为了消除时间间隔期不同而产生的指标数值不可比，可采用年平均数和年平均发展速度来编制动态数列。

常用统计分析的维度与角度



商业问题分析的角度



多维分析

从多个不同的角度及其组合去分析数据。

趋势分析

从时间序列分析随时间的变化趋势, 找出其规律, 如移动平均、同比、环比等。

意外分析

从大量历史数据中找出太高、太低、变化幅度过大等异常情况数据, 支持预警显示、预警提醒; 并可进一步进行相关影响原因的数据挖掘

排名分析

从大量数据中找出按某种分类方法的Top N或Bottom N数据, 这些数据代表了需要特别关注的程度;

比较分析

从相同的角度去对不同数据集合进行对比, 找出差异所在, 并可进一步深入挖掘差异原因;

预测分析

利用决策树、回归分析、神经网络、时间序列等数据挖掘算法对客户响应、流失预警、收入预测、业务量预测、欠费预测等进行预测分析

.....

.....

车险经营分析报告

样本讲解

编写统计分析报告的逻辑顺序

概况 --→ 品质 --→ 机构 --→ 总结

统计分析报告整体可分为概况、业务品质分析、机构分析、总结四部分。概况分析中需列明保费进度、赔付率走势、业务结构、前线销售费用投入以及实际经营情况与预算对比，指出存在问题。

品质分析中需分险种、分板块（使用性质）等维度，分析商业险、交强险品质趋势及各板块品质趋势，并深入分析业务亏损点，找出亏损原因，列明改善措施。

机构分析中需将各二、三、四级机构数据列明，进行机构间对比，及预算对比，对重点机构深入分析业务亏损原因，指出亏损渠道、亏损业务，列明改善措施。

总结中需将以上三部分内容综合论述，指明存在问题及改善措施，并对前期改善措施执行情况予以跟踪。

样本

Xx财险公司

____年__月份车险经营分析

车险核保部

年 月

样本

一、车险总体经营情况

二、分支机构经营分析

三、存在的问题及措施

一、总体经营概况指标描述

(截止月日)

项目		本月	年度累计	月度同比	年度同比%
主要经营数据	承保车辆数				
	签单保费				
	批减保费				
	保费收入				
	单车保费				
	单车保费(不含摩托车)				
	已决赔款				
	未决赔款				
	案均赔款				
主要监控指标	历年制赔付率				
	xx年满期赔付率				
	上年保单满期赔付率				
	未决及时登录率				
	预估损失偏差率1				
	预估损失偏差率2				
	结案率				

二、经营指标重点分析

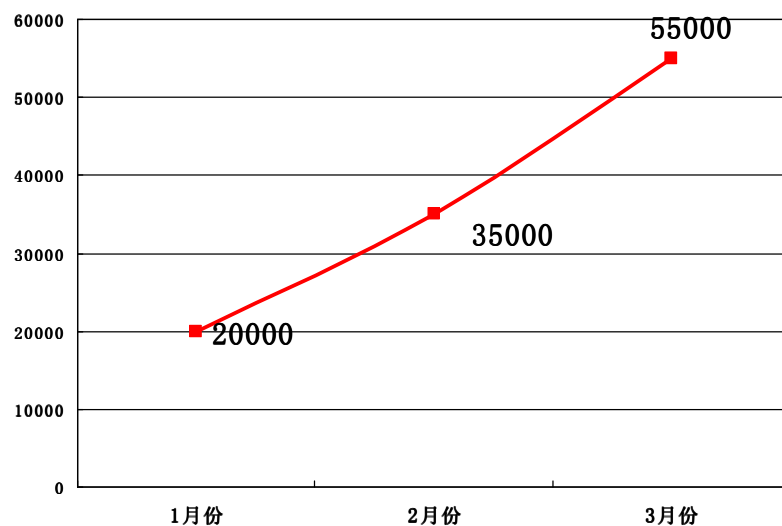
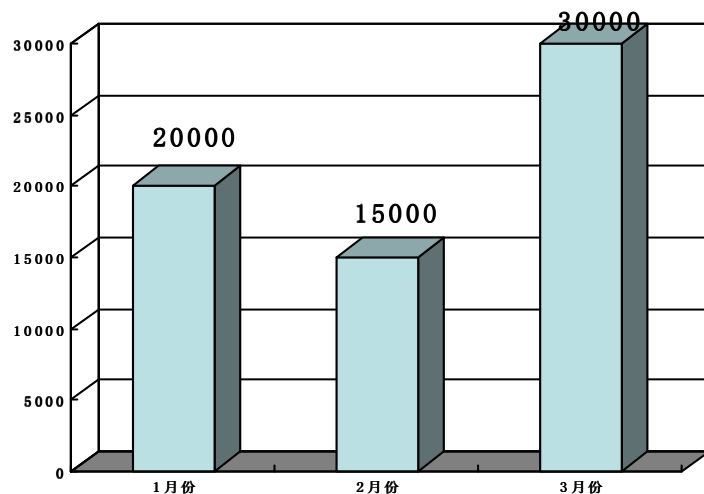
重点分析内容：

- 承保件数、保费收入、单车保费、案均赔款、出险频度等是否有较大的增减幅度。
- 满期赔付率是如何变化的？同比如何？环比如何？发展趋势如何？为什么？应有理有据表明因果关系和逻辑关系。
- 承保结构同比是否有变化？原因如何？这些结构变化对承保管理关键指标有何影响？
- 本年与上年同期及时立案率表、预估偏差率表、结案率表。
- 注意事项：

如机构有摩托车业务的承保，单车保费应再计算一张不含摩托车的。

样本

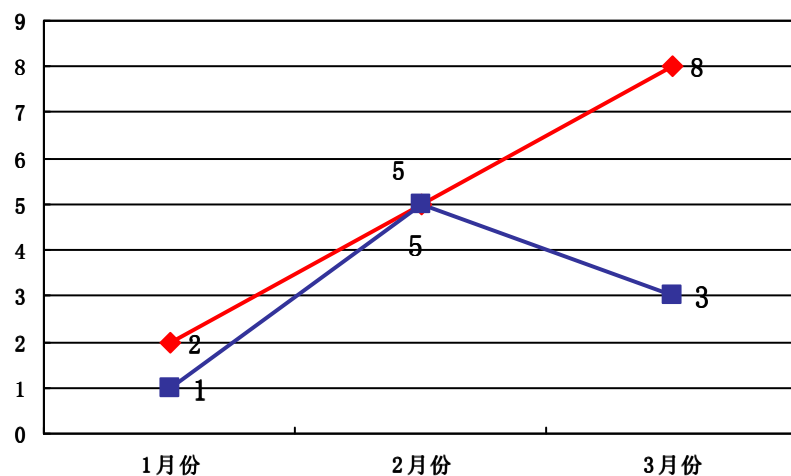
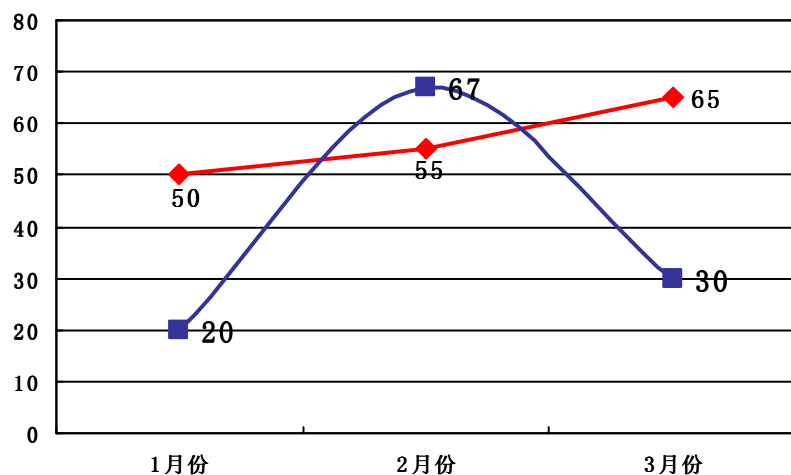
总体经营概况——保费收入



- 柱状图为各月本期保费，折线图为累计保费走势。
- 分析保费的走势是否正常，如果有异常现象，分析原因。
- 简列机构保费收入情况，主要是列举保费增长快的机构和保费增长缓慢甚至负增长的机构。

样本

总体经营概况——赔付率

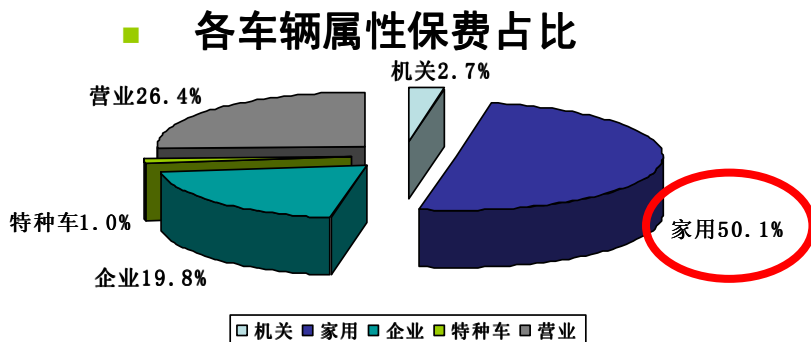


分析业务质量品质，需要使用满期赔付率指标。分析机构业务经营好坏情况，需要使用历年制赔付率。注意两者的区别和使用分析目的。

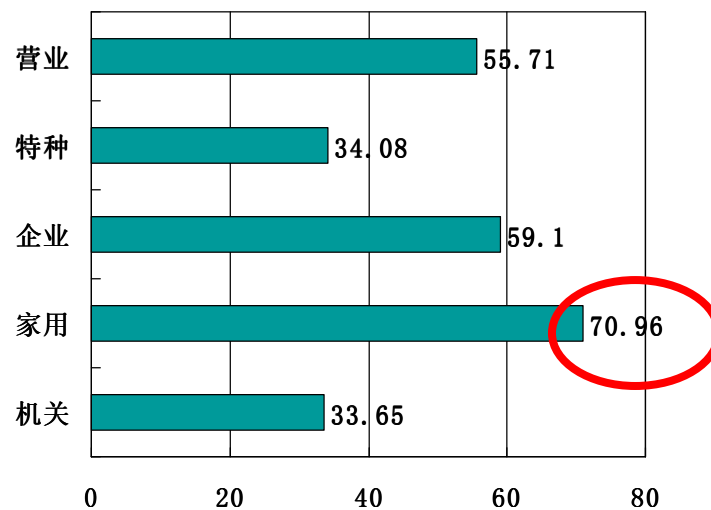
- 截止3月份，xx年满期赔付率较上月增长xx个百分点。
- 发展趋势呈上升趋势。

虽然年初的赔付率变动会比较大，不能全面反映赔付情况，但自今年以来赔付率一直在高位运行，赔付压力较大。

总体经营概况——承保结构



■ 各车辆属性赔付率



- 统计分析维度：险种结构、使用性质车辆属性结构、投保险别占比、以及车龄结构、车价结构等。
- 统计指标：承保件数占比、保费占比。
- 具体分析：各种分类下的占比结构，是否影响到了业务的满期赔付率、出险频率、以及案均赔款和案均保费

样本

总体经营概况——分险种——商业险

1、商业险xx险种各使用性质业务指标

各类业务的赔付率处于良好的控制范围内；

营业货车的出险频率低于家用车，赔付率也低于家用车。

表4：

车险	承保笔数	保费收入	单均保费	案均赔款	出险频度(%)	满期赔付率(%)
商业险总计	637,999	2,368,299,859.69	3,712.07	3,788.55	18.97	46.11
374001-家庭自用客车	359,444	1,209,315,784.1	3,364.41	3,259.68	23.52	51.77
374002-非营业企业客车	45,818	198,934,409.64	4,341.84	3,863.02	22.02	44.66
374003-非营业机关客车	9,166	30,060,298.51	3,279.54	2,895.27	20.13	43.34
374004-非营业个人货车	40,059	67,839,240.4	1,693.48	3,612.35	7.98	43.27
374005-非营业企业货车	11,892	28,001,686.25	2,354.67	4,636.75	9.65	45.5
374006-非营业机关货车	612	1,493,904.79	2,441.02	2,424.48	14.87	28.85
374007-营业个人.出租、租赁	16,452	58,608,158.34	3,562.37	4,243.84	15.72	38.47
374008-营业个人.城市公交	92	343,567.65	3,734.43	1,296	7.61	17.94
374009-营业个人.公路客运	809	3,759,422.8	4,647	9,742.78	9.52	32.48
374010-营业个人.货车	67,684	293,956,711.71	4,343.08	9,242.21	6.81	36.42
374011-营业企业.出租、租赁	40,879	137,415,405.64	3,361.52	3,559.77	18.69	38.66
374012-营业企业.城市公交	975	5,317,742.38	5,454.09	5,283.22	16.31	50.22
374013-营业企业.公路客运	2,950	20,562,595.6	6,970.37	5,625.57	13.22	25.73
374014-营业企业.货车	36,584	286,609,790.02	7,834.29	10,985.43	11.1	41.84
374015-特种车	4,568	25,993,171.82	5,690.27	9,819.98	12.7	61.11

样本

2、商业险xx险种各使用性质业务质量同比

业务规模同比显著下降，单均保费小幅下降，出险频率同比小幅上升，但案均赔款大幅上升，影响到满期赔付率有小幅上升。

表5:	笔数同比	保费同比	单均保费同比	案均赔款同比	出险频度同比	满期赔付率同比
总计	-27.65%	-30.54%	-4.01%	17.02%	1.48	5.67
374001-家庭自用客车	-27.09%	-25.81%	1.75%	18.61%	2.02	7.01
374002-非营业企业客车	-19.18%	-19.98%	-0.98%	13.80%	0.85	3.45
374003-非营业机关客车	-14.29%	-13.56%	0.85%	-1.10%	1.22	3.88
374004-非营业个人货车	-18.92%	-18.36%	0.68%	28.09%	0.54	7.18
374005-非营业企业货车	-20.39%	-23.76%	-4.23%	27.54%	-0.02	3.76
374006-非营业机关货车	-4.97%	-10.44%	-5.76%	11.72%	0.12	-6.73
374007-营业个人.出租、租赁	-49.42%	-50.95%	-3.03%	39.26%	3.51	8.45
374008-营业个人.城市公交	-66.67%	-77.87%	-33.62%	-81.91%	-6.52	-39.41
374009-营业个人.公路客运	-42.71%	-34.87%	13.68%	21.22%	4.35	4.57
374010-营业个人.货车	-28.72%	-34.58%	-8.22%	18.97%	-0.37	0.31
374011-营业企业.出租、租赁	-25.70%	-35.90%	-13.73%	20.12%	2.26	5.04
374012-营业企业.城市公交	-53.90%	-56.19%	-4.96%	67.96%	-1.99	24.06
374013-营业企业.公路客运	-24.26%	-16.21%	10.63%	7.94%	-1.05	-12.88
374014-营业企业.货车	-35.13%	-40.54%	-8.34%	31.06%	-1.52	4.36
374015-特种车	-36.73%	-51.37%	-23.14%	29.89%	-0.11	16.82

注意：表中数据11保单统计截止日期为2011.12.31,12保单统计截止日期为2012.12.31

总体经营概况—分险种——交强险

1、交强险各使用性质业务指标

表2:

	承保笔数	保费收入	单均保费	案均赔款	出险频度 (%)	满期赔付 率 (%)
0320总计	1, 215, 905	1, 395, 330, 299	1, 148	2, 625	9. 94	64. 85
364003001-营业客车(出租、租赁)	47, 814	79, 621, 994	1, 665	2, 370	42. 14	146. 29
364001001-家庭自用汽车	801, 120	694, 909, 824	867	2, 193	8. 43	58. 02
364002001-非营业客车(机关、事业团体)	11, 717	9, 817, 196	838	1, 885	7. 35	44. 46
364003002-营业客车(城市公交)	1, 913	4, 785, 743	2, 502	3, 968	20. 07	98. 89
364002002-非营业客车(企业)	63, 163	56, 161, 076	889	1, 919	9. 22	53. 64
364003003-营业客车(公路客运)	4, 987	13, 243, 367	2, 656	5, 603	10. 15	53. 57
364004001-货车(非营业货车)	103, 330	109, 243, 011	1, 057	3, 056	7. 2	63. 59
364004002-货车(营业货车)	172, 976	410, 572, 483	2, 374	4, 810	9. 95	60. 27
364005001-特种车	8, 879	16, 971, 375	1, 911	2, 850	11. 51	61. 88

出租车交强险的赔付率146. 29%，且比去年同期提高了9个百分点，案均赔款同比提高。说明本年的出租车交强险业务质量同比下降。这是交强险业务中最大的风险。

2、交强险各使用性质业务指标同比变化

所有的业务都同时下降。

赔付率指标：出租车业务同比上升明显。

案均赔款：营业货车增长显著，应是人伤赔偿标准提高的结果。

交强险出险频率和单均保费同比变化较小。

表3:

交强险各业务使用性质分类	笔数同比	保费同比	单均保费同比	案均赔款同比	出险频度同比	满期赔付率同比
0320总计	-26.28%	-30.50%	-5.72%	6.57%	1.04	-0.88
364003001-营业客车(出租、租赁)	-44.15%	-44.63%	-0.86%	5.13%	10.97	9.26
364001001-家庭自用汽车	-23.34%	-24.15%	-1.06%	5.31%	1.44	1.15
364002001-非营业客车(机关、事业团体)	-18.32%	-19.83%	-1.85%	-2.31%	1.27	2.13
364003002-营业客车(城市公交)	-45.12%	-45.82%	-1.28%	75.05%	-10.11	3.43
364002002-非营业客车(企业)	-22.21%	-23.84%	-2.10%	-0.24%	0.63	-6.91
364003003-营业客车(公路客运)	-35.96%	-35.51%	0.69%	41.66%	1.11	-1.63
364004001-货车(非营业货车)	-20.38%	-22.01%	-2.04%	11.37%	0.37	-0.05
364004002-货车(营业货车)	-34.94%	-37.85%	-4.47%	21.02%	-0.20	-2.97
364005001-特种车	-34.33%	-41.24%	-10.52%	1.69%	-0.87	-9.05

注意：表中数据11保单统计截止日期为2011.12.31, 12保单统计截止日期为2012.12.31

车险经营情况风险提示

1、正确认识和管理交强险总体业务质量下降风险。

关注：2013年交强险条例的修改。挂车不用投保交强险。

关注：最高法院《关于审理道路交通事故损害赔偿案件适用法律若干问题的解释》。醉驾无证驾驶等情况保险公司应先垫付后代为追偿。垫付的资金是否计入赔付率？

2、交强险劣质业务——出租车交强险、拖拉机业务。

出租车交强险的赔付率146.29%，且比去年同期提高了9个百分点，案均赔款同比也出现明显提高。说明本年的出租车交强险业务质量同比下降。

出租车交强险业务历年来赔付率高，它的规模增长并不能带来业务质量的提高。其赔付率远远高于家用车和货车。这是交强险业务中最大的风险。预计后期交强险业务赔付率会持续上升到80%。

3、个别机构营业货车交强险业务质量明显较差，赔付率超过80%。如安徽、四川、上海、浙江、海南、宁波。

总体经营概况—分渠道来源

截止 年 月 日

根据公司车险业务来源，可分直销、代理、门店。直销业务中可再细分为电销、网销、代理渠道中可细分为个人代理、法人代理、汽车渠道代理等

总体经营概况分析结论

根据业务数据，从保费收入、出险频率、案均赔款、单均保费、平均费率、单均保额、赔付率等方面阐述目前机构总体经营概况，并对业务品质、业务结构和趋势进行评估。

样本

目 录

总体车险经营情况

分支机构经营分析

存在的问题及措施

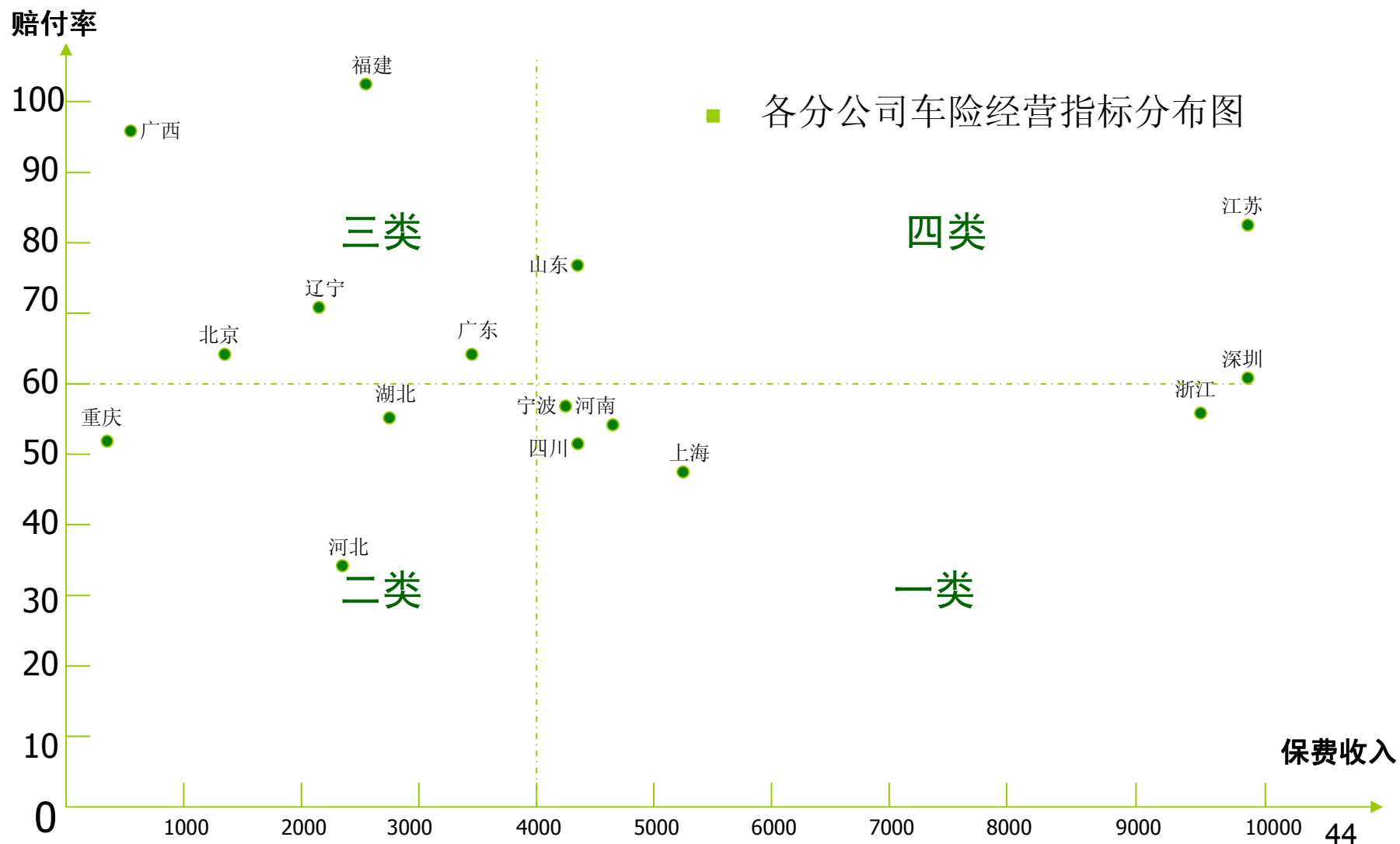
样本

1、机构规模与赔付率

- 展示方法：采用主图和线图在一个表中来表示各家机构的保费规模和满期赔付率
- 以保费大小为序或者以赔付率为序都可。
- 规模变化的关键原因。
- 赔付率变动的关键原因。

样本

2、各机构经营进行聚类——按照规模与效益指标



样本

3、各分公司经营情况简析

- 列出经营良好健康的机构。分析好在那里。并提出如何保持发展。
- 列出经营情况较差的机构。并从保费收入、赔付率情况，结合对赔付率有一定影响的各项监控指标，对该类机构的经营做详细分析。
- 如下举例：
 - 福建、广西、江苏、辽宁、山东、广东、北京、深圳等八个机构满期赔付率超过60%，前四个机构赔付率超过70%，福建因台风水灾影响赔付率一直在高位，广西由于保费规模尚小，受重大赔案个案影响，导致满期赔付率突然上升。江苏主要是家用车占比高，赔付率高。广东净费较低，需提高承保净费。
 - 宁波未决估损偏差 - 23.39%，辽宁-35.79%，未决估损金额严重偏低。

样本

典型机构分析

- 简要评述机构的经营情况 。从规模、结构、赔付率等方面。
- 对机构进行分类说明。列出经营情况好的机构和需重点关注的机构。
 - 如： 保费增长快, 赔付率居高
 - 如： 保费增长快, 经营情况良好

样本

4、各机构家用车业务的特征分析

方法：

对各家机构家用车业务规模进行排名、家用车占比、满期赔付率、出险频率、单均保费、案均赔款等指标进行比较。

也可对其他主流业务进行分析，如营业货车、出租车业务。

5、重点监控指标与机构

重点机构	主要问题	监控措施
■ XX机构	<ul style="list-style-type: none">■ 三级机构亏损面大。除**等机构外，其余机构满期赔付率均超过60%，其中**、**机构均突破70%。■ 家用车占比高，赔付率，影响整体赔付率。其中主要是6座以下家用车，出险频度达64.74%，赔付率93.79%。■ 关注企业车辆的投保，企业6座以下车辆的出险频度和赔付率同样较高。■ 出租车赔付率达84.41%。	<ul style="list-style-type: none">■ 详细分析三级机构情况，明确问题，拟定整改措施。■ 改善家用车承保条件。控制不计免赔率、不计免赔额的承保、提高净费系数。■ 该地区由于车改及私企较多等原因，企业车辆与家用车辆的界定已较难明确。应避免小型私营企业以低费率承保。■ 出租车必须设置至少500元免赔额。避免承保行业亏损客户
<ul style="list-style-type: none">■ 从使用性质、车辆属性、车种明细、三级机构等多纬度深入分析，找出亏损机构、亏损业务点。并拟定整改措施。■ 使用报表：承保理赔报表、车险业绩分析表、及时率表、预估偏差率表、结案率表。■ 统计主题：根据需要。可在使用性质、车辆属性、车种明细中组合分析。		

总体车险经营情况

分支机构经营分析

存在的问题及措施

存在问题及解决办法

- 目前国内车险市场家用车赔付普遍较高，我司经营情况同样较差。需改善承保条件，建议不承保不计免赔率险及不计免赔额险。
- 加强分支机构的核保管理。严禁随意套用费率降费、以不相匹配的费率承保的现象。
- 加强重点机构监控。总公司管理到二级机构，监控到三级机构。对赔付率居高的江苏、山东、辽宁、广东等机构重点监控。关注广西、福建等保费规模小，赔付率较高的机构。
- 加强分支机构车险分析工作，核保人及时分析承保经营情况，及时提出承保建议。
- 加强对监控指标的反馈，如xx分公司未决偏差大，反映未决录入远低于实际，影响赔付率数据准确性。请核赔部门关注。

■ 从改善承保结构、提高承保质量、保单品质方面

例：亏损客户群占比较大，影响整体赔付情况。需改善承保结构，加大对效益客户的拓展力度。

■ 加强对分支机构的监控。

■ 其他方面