

智通财经APP获悉，中泰证券发布研究报告称，予中国财险(02328)“买入”评级，将2022年净利润预测同比上调25.8%至281.3亿元，目前PB估值仅0.6倍，继续推荐。总体看，集团22H1业绩超市场预期，承保利润增长强劲，投资端总体稳健;往后看，车险综改后竞争格局逐步改善，非车业务仍有较大发展空间，作为财险龙头，在渠道、服务、定价方面综合优势显著。

报告中称，公司车险

业务方面：综改影响出清、疫情下出险率下降、汽车销量回升、以及家用车业务占比提升，车险业务表现亮眼。22H1车险承保利润56.9亿元(同比+44.9%)，量价齐升。同时由于上半年出险率下降，出于审慎保守多提未决赔款准备金，未决赔款准备金净额当期增加值/已赚保费比例提升至71.5%。

本文源自智通财经网