

AI 数据深度分析报告

作者: AI Data Analyst

日期: 2026-01-01 20:55

第 1 部分：风险等级损益分析

业务逻辑说明

1. 业务背景

前瞻性 ERD 蒙特卡洛模拟 (Prospective Monte Carlo Simulation).

对比基于"近五年"与"近十年"历史数据拟合的参数，对未来风险资本占用的预测差异。

2. 模拟方法

- 方法: 频率-强度模型 (Frequency-Severity Model)
- 分布: 频率~Poisson(λ), 强度~LogNormal(μ, σ)
- 次数: 10,000 次随机模拟
- 趋势化: 历史赔款按 5% 年通胀率调整至当前水平
- 合约: 叠加 32.5% 手续费 + LPC (67%/120%/30%)

分析配置 (Filters & Aggregation)

- 业务年度: 全选
- 业务险种: 全选
- 风险等级: 全选
- 当前聚合维度: 业务年度

汇总数据表

Basis	Lambda (年均案数)	案均赔款(万)	预测ERD(%)	99.5% VaR	资本占用(%)
近十年数据 (2016-2025)	842.90	18.45	8.56	204.10	104.10
近五年数据 (2021-2025)	874.60	16.51	5.43	197.90	97.90