

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 |