

保险自留额调整模拟测算分析报告

报告编号 : AN-20251225_230200
生成时间 : 2025年12月25日 23:02:00
分析期间 : 2014年 - 2024年
分析记录 : 548,387 条

一、执行摘要

分析概述：

本次分析基于2014-2024年保险业务数据，

模拟测算将自留额上限从2亿提高至2.25亿、2.5亿、2.75亿、3亿四种情景下的净自留利润变化。

核心发现：

分析表明，提高自留额可显著提升公司盈利能力。所有提高自留额的情景均带来正向利润增长，增长幅度与自留额提高幅度呈正相关关系。

关键数据：

- 十年当前总利润：32.60亿元
- 最佳情景：3亿
- 最佳情景十年总利润：35.02亿元
- 利润增加总额：+2.42亿元

核心建议：

建议将自留额上限从2亿提高至3亿。

二、核心分析结论

指标	数值	说明
分析期间	2014-2024年	业务数据期间
总分析记录	548,387条	有效保单记录数
当前自留额上限	2亿元	公司现行政策
最佳提高情景	3亿	利润最大化方案
十年当前总利润	32.60亿元	按当前政策模拟结果
十年最佳总利润	35.02亿元	提高至3亿情景
利润增加总额	+2.42亿元	预计增加利润

三、年度详细分析

年度	保单数	当前利润(亿元)	最佳情景	最佳利润(亿元)	增加利润(亿元)
2014	45,624	3.31	3亿	3.59	+0.27
2015	44,268	2.51	2.25亿	2.63	+0.12
2016	41,832	3.27	3亿	3.71	+0.45
2017	41,113	1.81	3亿	1.93	+0.13
2018	43,463	2.67	3亿	2.61	-0.05

2019	45,992	3.02	3亿	3.10	+0.08
2020	43,424	2.18	3亿	2.39	+0.21
2021	63,103	2.91	3亿	3.06	+0.15
2022	58,895	3.90	3亿	4.19	+0.29
2023	59,136	3.33	3亿	3.67	+0.34
2024	61,537	3.68	3亿	4.17	+0.49
十年合计	548,387	32.60	3亿	35.02	+2.42

四、情景对比分析

情景	十年总利润(亿元)	利润增加(亿元)	增长率
2.25亿	34.17	+1.57	+4.8%
2.5亿	34.49	+1.89	+5.8%
2.75亿	34.77	+2.17	+6.7%
3亿	35.02	+2.42	+7.4%

五、风险提示与建议

风险提示：

1. 风险集中度增加：提高自留额会增加公司自担风险，需重新评估偿付能力充足率
2. 赔付波动性加大：减少分保会降低风险分散效果，可能导致赔付结果波动性增加
3. 现金流压力：大额赔案发生时，公司需要准备更多现金支付赔款
4. 监管要求：需确保符合监管机构对自留额度的相关规定

实施建议：

1. 逐步实施策略：建议分阶段提高自留额
2. 建立监控机制：设定关键风险指标预警阈值
3. 进行压力测试：评估公司风险承受能力
4. 制定应急预案：应对可能出现的极端情况

预期管理效益：

实施3亿方案后，预计可实现：

- 年度净自留利润增加 +0.22亿元
- 十年累计增加利润 +2.42亿元
- 分出成本相应减少

六、分析方法说明

分析基础：

- 数据期间：2014年 - 2024年
- 数据量：548,387 条有效保单记录
- 数据来源：公司核心业务系统

测算方法：

- 数据筛选：筛选最近十年完整业务数据
- 年度分组：按业务年度分别进行测算分析
- 情景设计：设计四种自留额提高情景
- 调整规则：应用业务调整规则
- 计算公式：净自留利润 = 总保费 - 分出保费 - 总赔款 - 分入费用 - 直保手续费 + 摊回费用 + 摊回赔款

关键假设：

- 分入费用保持不变
- 分保渠道调整仅限于临分和溢额
- 基于历史业务模式
- 不考虑通货膨胀因素

分析维度：

- 年度趋势分析
- 情景对比分析
- 十年汇总分析
- 风险收益分析

— 报告结束 —

报告编号：AN-20251225_230200

生成时间：2025年12月25日 23:02:00

分析工具：Python数据分析平台