

保险自留额调整模拟测算报告

报告编号: 20251225_221501

生成时间: 2025年12月25日 22:15:01

数据期间: 2014年 - 2024年

分析记录: 548,387 条

一、执行摘要

核心发现：

本次分析模拟了四种自留额提高情景，结果表明提高自留额可显著增加净自留利润。所有情景均呈现正收益，利润增长幅度随自留额提高而增加。

关键指标：

- 当前净自留利润: 32.60 亿元
- 最佳情景: 300.0亿
- 最佳情景利润: 35.10 亿元
- 利润增加: +2.51 亿元 (+7.7%)

主要建议：

建议将自留额上限从2亿提高至300.0亿。

二、当前基准情况（2亿自留额上限）

指标	金额(亿元)	说明
净自留利润	32.60	当前实际利润
总保费	96.55	全部保费收入
分出保费	37.01	分给再保险公司的保费
自留保费	59.47	公司自留的保费
总赔款	41.88	已决+未决赔款总额
自留赔款	21.64	公司承担的自留赔款
摊回赔款	20.22	从再保险公司摊回的赔款

三、自留额调整情景对比

情景	净自留利润(亿元)	变化(亿元)	自留保费(亿元)	分出保费(亿元)	利润增长率
当前(2亿)	32.60	0.00	59.47	37.01	0.0%
2.25亿	34.20	+1.60	72.90	23.58	+4.9%
2.5亿	34.53	+1.94	74.51	21.97	+5.9%
2.75亿	34.83	+2.23	75.95	20.53	+6.8%
3亿	35.10	+2.51	77.27	19.21	+7.7%

趋势分析：

从对比数据可以看出明显的趋势：1.

利润持续增长：自留额从2.25亿提高至3亿，净自留利润从34.20亿增长至35.10亿 2.

线性关系明显：自留额每提高0.25亿，利润平均增加约0.30亿元 3.

边际效应递减：虽然利润持续增长，但增长率略有下降趋势

四、详细指标对比

指标	当前(2亿)	2.25亿	2.5亿	2.75亿	3亿
总保费	96.55	96.55	96.55	96.55	96.55
分出保费	37.01	23.58	21.97	20.53	19.21
总赔款	41.88	41.88	41.88	41.88	41.88
分入费用	2.21	2.21	2.21	2.21	2.21
直保手续费	15.06	15.06	15.06	15.06	15.06
摊回费用	12.00	7.61	7.08	6.61	6.17
摊回赔款	20.22	12.78	12.03	11.36	10.75

五、风险提示与实施建议

风险提示：

1. 风险集中度增加：提高自留额意味着公司自担风险增加，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：建议分阶段提高自留额，如先提高至2.5亿，运行半年后再评估
2. 加强监控：建立自留业务专项监控指标，包括赔付率、大案跟踪等
3. 压力测试：进行极端情景压力测试，评估公司风险承受能力
4. 配套措施：考虑建立大灾准备金，增强风险缓冲能力
5. 定期评估：每季度评估自留业务表现，及时调整策略

预期效果：

实施300.0亿自留额方案后，预计：

- 年度净自留利润增加 +2.51亿元
- 自留保费增加 +17.80亿元
- 分出保费减少 +17.80亿元

附录：分析方法说明

数据基础：

- 分析期间：2014年1月1日至2024年12月31日
- 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：

1. 筛选最近十年完整业务数据
2. 计算当前基准各项指标（2亿自留额）
3. 模拟四种提高自留额情景（2.25亿、2.5亿、2.75亿、3亿）
4. 应用调整规则：提高部分优先扣减临分，不足再扣减溢额
5. 重新计算各项财务指标

计算公式：

$$\text{净自留利润} = \text{总保费} - \text{分出保费} - \text{总赔款} - \text{分入费用} - \text{直保手续费} + \text{摊回费用} + \text{摊回赔款}$$

关键假设：

1. 分入费用保持不变
2. 分保渠道调整仅限于临分和溢额
3. 不考虑业务增长或结构变化
4. 基于历史赔付模式，不考虑巨灾变化

— 报告结束 —

生成时间 : 2025年12月25日 22:15:01

报告编号 : 20251225_221501