

AI 数据深度分析报告

作者: AI Data Analyst

日期: 2026-01-01 01:03

第 1 部分：仪表盘 (v3.0.2)

业务逻辑说明

1. 业务背景与分析目的

为什么需要进行分层分析？

溢额再保合约的核心价值在于“削峰填谷”——即为保险公司提供承保能力的延伸及大额风险的转移。如果仅关注合约的整体损益，往往会掩盖其在关键大案上的真实表现。例如，一个合约可能整体盈利（看似亏了分保费），但实际上成功拦截了几笔足以击穿偿付能力的巨灾赔案。

本次分析的核心目的：

- 1. 验证风险转移有效性：通过隔离“超法定自留”业务，精准验证合约在面临超过监管/风控红线（4.5亿）的大额风险时，是否有效发挥了摊回赔款、保护资本金的作用（应表现为负损益）。
- 2. 评估分保结构合理性：对比“风险分散”类常规业务的投入（保费）与产出（损益），判断我们为了获得基础承保能力，是否支付了过高的分保成本。
- 3. 支持策略优化：量化数据将直接支持下一年度自留额的设定、合约限额的调整以及临分起点的决策。

2. 详细分析逻辑

- 动态分层算法：
- 判定依据: 单笔业务累计保额（自留+附加+溢额）。
- 阈值: 4.5亿元。
- 分类: ≥ 4.5 亿 为 '超法定自留' (重点关注对象), < 4.5 亿 为 '风险分散' (常规业务)。
- 损益公式: $\text{再保承保利润} = \text{溢额分保费} - (\text{溢额已决} + \text{溢额未决}) - \text{溢额摊回费用}$ 。
- 可视化: 上图堆叠看保费规模，下图分组看盈亏效益，采用靛青/天蓝冷色系区分风险层级。

分析配置 (Filters & Aggregation)

- 业务年度: 全选
- 业务险种: 全选
- 当前聚合维度: 业务年度

汇总数据表

业务年度	保费_超法定自留	保费_风险分散	损益_超法定自留	损益_风险分散
2001	0.00	3.45	0.00	2.02
2002	6.28	325.30	3.68	160.31
2003	25.28	951.19	-0.76	448.74
2004	70.54	876.20	33.97	432.02
2005	249.35	916.03	148.64	269.16
2006	515.01	1,529.94	227.85	-2,292.78
2007	518.95	2,464.65	185.57	510.48

2008	2,294.55	3,769.46	435.92	1,082.42
2009	3,802.40	6,825.84	1,380.44	2,199.12
2010	6,737.76	8,231.60	-1,126.78	-1,950.25
2011	7,936.01	8,175.62	3,159.74	-1,028.35
2012	8,843.17	8,068.62	1,517.29	267.81
2013	9,924.67	7,683.71	-844.62	-4,175.74
2014	11,684.58	9,632.49	4,924.43	966.35
2015	9,804.12	9,853.50	-5,734.80	2,384.88
2016	10,568.33	8,531.67	3,695.35	1,773.91
2017	11,738.56	8,798.44	-588.83	726.92
2018	11,296.33	9,757.56	3,142.87	-1,314.07
2019	13,074.09	11,332.41	3,771.51	-451.74
2020	14,133.69	11,344.33	1,680.30	1,664.55
2021	14,528.01	11,042.00	-411.52	2,131.94
2022	15,260.68	12,883.43	2,112.74	3,000.95
2023	18,179.92	13,151.47	4,952.87	1,521.55
2024	18,725.72	14,467.14	6,371.25	4,733.87
2025	14,221.08	11,432.54	5,022.15	3,171.51
合计	204,139.07	182,048.59	34,059.24	16,235.58

图表 1



