

# AI 数据深度分析报告

作者: AI Data Analyst

日期: 2026-01-01 09:09

# 第 1 部分：分保目的分类分析

## 业务逻辑说明

### 1. 业务背景

本次分析旨在根据监管合规要求（单风险自留额上限），将溢额合约分出业务区分为“合规强制分出”与“风险分散分出”两组。

核心目标是量化并对比两组业务的规模与损益差异，从而评估：

- 合规性成本：为满足法定承保能力要求而必须分出的业务，其成本效益如何。
- 风险分散效益：主动为分散风险而分出的业务，是否带来了更优的损益表现。
- 决策支持：为未来的分出策略、合约结构优化和资本管理提供精准的数据洞察。

### 2. 分析逻辑

分组规则：

- 合规强制分出组：当 `自留保额` + `附加自留保额` + `溢额分保额`  $\geq$  450,000,000 元（4.5亿）时，视为因触及法定自留上限而必须分出的业务。
- 风险分散分出组：上述保额合计  $<$  450,000,000 元的业务，视为公司主动为优化风险结构而分出的业务。

核心损益指标：

- 分出保费：溢额分保费的总和，代表成本支出。
- 净损失：`溢额已决赔款` + `溢额未决赔款` - `溢额摊回费用`。赔付为支出（正），摊回为收入（负），合计代表净现金流出的损失部分。
- 成本率：`净损失` / `分出保费`。这是核心绩效指标，值越低代表该组业务的综合成本效益越好。

数据处理：

- 分析范围：默认聚焦最近十年数据（当前示例为2017-2026年），可通过控件交互筛选。
- 动态过滤：支持按“业务年度”、“业务险种”等维度进行下钻分析。
- 单位转换：当金额超过100万时，图表中自动转换为“万元”单位显示。

### 3. 核心维度

- 主要聚合与分组维度：`业务年度`（用于趋势分析）。
- 主要分析切片维度：`业务险种`（用于分析不同产品线的特性）。
- 核心业务分类维度：基于规则的`业务分组`（合规/风险分散）。

## 分析配置 (Filters & Aggregation)

- 业务年度: 全选
- 业务险种: 全选
- 归属机构: 全选
- 当前聚合维度: 业务年度

## 汇总数据表

分组	分出保费	净损失	成本率
----	------	-----	-----

风险分散分出	1,820,485,895.99	416,317,469.65	0.19
合规强制分出	2,041,390,737.47	325,715,154.63	0.08

业务年度	分组	分出保费	已决赔款	未决赔款	摊回费用	保单件数	净损失	成本率
2001	风险分散分出	34,472.24	0.00	0.00	14,305.98	4	-14,305.98	-0.42
2002	合规强制分出	62,835.98	0.00	0.00	26,076.92	2	-26,076.92	-0.41
2002	风险分散分出	3,253,029.17	306,638.61	0.00	1,343,283.42	1,201	-1,036,644.81	-0.32
2003	合规强制分出	252,820.64	166,924.75	0.00	93,543.63	4	73,381.12	0.29
2003	风险分散分出	9,511,937.70	1,563,981.98	0.00	3,460,575.83	2,744	-1,896,593.85	-0.20
2004	合规强制分出	705,375.34	101,243.34	0.00	264,459.50	8	-163,216.16	-0.23
2004	风险分散分出	8,762,037.46	1,117,753.75	0.00	3,324,034.07	3,163	-2,206,280.32	-0.25
2005	合规强制分出	2,493,549.49	62,635.91	0.00	944,477.57	7	-881,841.66	-0.35
2005	风险分散分出	9,160,322.59	2,901,805.28	0.00	3,566,889.29	3,851	-665,084.01	-0.07
2006	合规强制分出	5,150,093.54	730,263.44	0.00	2,141,339.57	27	-1,411,076.13	-0.27

图表 1

