利宝保险有限公司
Liberty Insurance Company Limited

2016 年 4 季度偿付能力季度报告摘要

目 录

一、基本信息	1
二、主要指标	8
三、实际资本	8
四、最低资本	8
五、风险综合评级	9
六、风险管理状况	9
七、流动性风险	10
八、监管机构对公司采取的监管措施	11

一、基本信息

(一) 注册地址

重庆市渝中区中山三路 131 号希尔顿商务中心 35 楼

(二) 法定代表人

Daniel Martin Bridger

(三) 经营范围和经营区域

经营范围

在重庆市行政辖区内及已设立分公司的省、自治区、直辖市内，经营下列保险业务：（一）财产损失保险、责任保险（包括机动车交通事故责任强制保险）、信用保险、保证保险等财产保险业务；（二）短期健康保险、意外伤害保险；（三）上述业务的再保险业务。除机动车交通事故责任强制保险业务外，不得经营其他法定保险业务。（在许可证核准的范围及期限内从事经营活动）。

经营区域

重庆、北京、浙江、广东、山东、四川

(四) 股权结构及股东

利宝保险有限公司是一家在华经营的外商独资财产保险企业，其母公司“利宝互助保险公司”是公司唯一股东，报告期内注册资本为壹拾伍亿零壹佰叁拾叁万

叁仟元人民币。公司于 2016 年 10 月向中国保监会提交了变更股权申请，三胞集团将持股 51%，该申请正在等待审批中。

(五) 控股股东或实际控制人

母公司“利宝互助保险公司”是公司唯一股东。

(六) 子公司、合营企业和联营企业

报告期内，本公司无子公司、合营企业和联营企业。

(七) 董事、监事和高级管理人员的基本情况

董事长：Daniel Martin Bridger，男，1968 年 6 月出生。毕业于阿根廷天主教大学。2013 年 11 月 25 日经中国保监会核准担任本公司董事长，任职批准文号为保监许可〔2013〕488 号。2013 年 9 月 19 日经中国保监会核准担任本公司总经理，任职批准文号为保监许可〔2013〕282 号。Daniel Martin Bridger 先生在保险业拥有多年从业经验，自 1998 年加入利宝互助保险集团，担任利宝保险（巴西）首席理赔兼营运官，2007 年担任利宝互助亚太区营运及并购副总裁，2009 年担任利宝保险（新加坡）总经理兼董事会董事。

董事：Edmund Kenealy，男，1962 年出生。毕业于范德堡大学，获法律博士研究生学位。2011 年 12 月 31 日经中国保监会核准担任本公司董事，任职批准

文号为保监国际〔2011〕2045号。曾担任 Nutter McClennen & Fish 律所及 Skadden, Arps, Slate, Meagher & Flom 律所的律师, ManagedComp. Inc. 公司的助理法律总顾问, HR2, Inc. 公司副总裁及法律总顾问, Teamstaff, Inc. 公司副总裁、法律总顾问、公司秘书及首席公司治理运营官。2005年4月加入利宝集团,担任利宝互助代理公司副总裁兼法律总顾问,2011年10月担任利宝国际副总裁兼法律总顾问;2016年6月担任利宝集团首席公共事务执行官。

董事: William M. Finn, 男, 1964年9月出生。毕业于纽约州立大学布法罗分校, 获哲学和数学专业文学学士学位。2015年4月14日经中国保监会核准担任本公司董事, 任职批准文号为保监许可〔2015〕336号。William M. Finn 先生曾在纽约州政府保险部工作。1997年12月加入利宝互助保险集团, 担任商业险定价经理职位。之后, 从2003年到2014年, 他先后在利宝集团的不同业务领域——代理市场、集团精算以及大企业商险与特殊业务单元担任副总裁及总精算师的职务。从2014年3月至今, 他担任利宝国际(现国际消费者市场)高级副总裁及总精算师的职务。

监事：Bhaskaran Natarajan，男，1967 年出生。毕业于美国东北大学，获化学工程技术硕士学位。2014 年 8 月 11 日经中国保监会批准担任本公司监事，任职批准文号为保监许可〔2014〕692 号。曾担任英美烟草公司的再造纸厂生产及工艺经理，麦肯锡公司项目经理。于 2003 年末加入利宝互助，在公司策略及研究部工作了 8 年，从 2007 年起，他被提升为副总裁及该部门的经理，之后担任过印度地区的首席运营官及全球最佳实践与安全的总经理，并于 2014 年 1 月起被任命为利宝国际执行副总裁及大新兴市场首席运营执行官，负责管理俄罗斯、印度及中国的运营机构。2016 年 3 月 15 日起，利宝集团架构调整，其职位变更为利宝国际消费者市场执行副总裁及东区首席运营执行官，负责管理香港、马来西亚、新加坡、泰国、越南、俄罗斯、印度、土耳其及中国的运营机构。

胡朝蓉，女，1973 年 1 月出生。毕业于南开大学，获经济学学士学位，对外经济贸易大学研究生学历。2007 年至 2012 年任职于中意财产保险公司营业部兼企业事务部，担任副总经理职位；2012 年 06 月 18 日进入利宝保险有限公司，自 2012 年 9 月 18 日经中国保监会核准担任本公司董事会秘书，任职批准文号为

（保监国际〔2012〕1141号）。同时，自2015年9月25日经中国保监会核准担任本公司合规负责人，任职批准文号为保监许可〔2015〕943号。胡朝蓉女士将认真履行职责严格遵守法律法规和本公司章程的规定，为推动公司快速、健康、持续发展做出了应有贡献。

李紫微，男，1980年7月出生。澳大利亚公共会计师协会资深公共会计师。毕业于中央财经大学会计学专业，获管理学学士学位。2008年至2011年6月任职于中英人寿保险有限公司，担任财务经理职位。2011年06月07日加入利宝保险有限公司，自2011年7月27日经中国保监会核准担任本公司审计责任人，任职批准文号为保监国际〔2011〕1184号。李紫微先生，认真履行职责，严格遵守法律法规和本公司章程的规定，为推动公司快速、健康、持续发展做出了卓越贡献。

方佳凤，女，1977年9月出生。中国注册会计师。毕业于广东外语外贸大学国际金融专业，获经济学学士学位。2010年至2013年07月任职于信诚人寿保险有限公司，担任计划财务部主管职位。2013年12月02日加入利宝保险有限公司，自2014年4月9日经

中国保监会核准担任本公司财务负责人，任职批准文号为保监许可〔2014〕315号。另于2015年9月25日向保监会报备担任公司首席风险官，报备文号为利宝〔2015〕261号。方佳凤女士，认真履行职责，严格遵守法律法规和本公司章程的规定，为推动公司快速、健康、持续发展做出了卓越贡献。

刘培训，男，1969年1月出生。毕业于山东大学，获工程硕士学位。2005年至2015年任职于阳光财险山东省分公司，曾担任副总经理职位，分管团客部、个客部、经代与综拓部、车险部、办公室相关工作；2015年6月26日加入利宝保险有限公司，自2015年9月25日经中国保监会核准担任本公司总经理助理，任职批准文号为保监许可〔2015〕945号。刘培训先生，认真履行职责遵守法律法规和本公司章程的规定，为推动公司快速、健康、持续发展作出了应有贡献。

但清滚，男，1963年8月出生。毕业于中国人民大学，获工商管理学硕士学位，并取得高级经济师职称。2009年至2011年任职于中国大地保险陕西分公司担任党委书记、总经理；2012年至2014年任职于中国大地保险广东分公司担任党委书记、总经理；2015年01月起任职于中国大地财产保险股份有限公司运

营中心，担任副总经理。2015年06月23日加入利宝保险有限公司，自2015年9月25日经中国保监会核准担任总公司总经理助理，任职批准文号为保监许可〔2015〕945号。但清滚先生，认真履行职责严格遵守法律法规和本公司章程的规定，为推动公司快速、健康、持续发展做出了应有贡献。

(八) 偿付能力信息公开披露联系人及联系方式

联系人：于秀波

办公室电话：010-59100788-7714

移动电话：136-0109-9692

电子邮箱：pauline.yu@libertymutual.com.cn

二、主要指标

指标名称	本季度	上季度
核心偿付能力充足率	168%	251%
核心偿付能力溢额(万元)	10,105	17,021
综合偿付能力充足率	168%	251%
综合偿付能力溢额(万元)	10,105	17,021
最近一期的风险综合评级	A类	B类
保险业务收入(万元)	38,293	30,924
净利润(万元)	-3,351	-3,488
净资产(万元)	30,170	33,521

三、实际资本

指标名称	本季度数 (万元)	上季度数 (万元)
认可资产	110,546	102,963
认可负债	85,565	74,654
实际资本	24,981	28,309
其中：核心一级资本	24,981	28,309
核心二级资本		-
附属一级资本		-
附属二级资本		-

四、最低资本

指标名称	本季度数 (万元)	上季度数 (万元)
最低资本	14,876	11,289
其中：量化风险最低资本	13,661	11,289
保险风险最低资本	13,164	10,800
市场风险最低资本	266	200
信用风险最低资本	1,539	1,537
风险分散效应	1,308	1,248
特定类保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	1,215	-
附加资本	-	-

五、风险综合评级

根据保监会下发的评级结果，公司 2016 年 2 季度风险综合评级为 B 类；2016 年 3 季度风险综合评级为 A 类。

六、风险管理状况

（一）保监会最近一次对公司偿付能力风险管理能力的评估得分

根据保监会 2017 年 1 月下发的财会部函[2017]265 号通知，公司 2016 年偿付能力风险管理能力的评估得分为 62.21 分。其中，风险管理基础与环境 14.73 分，风险管理目标与工具 5.96 分，保险风险管理 7.16 分，市场风险管理 5.14 分，信用风险管理 4.16 分，操作风险管理 6.58 分，战略风险管理 7.04 分，声誉风险管理 6.4 分，流动性风险管理 5.04 分。

（二）公司制定的偿付能力风险管理改进措施

2016 年 4 季度，公司完成了对于 2017 年偿付能力风险偏好的更新，并得到了董事会的审批。同时启动了公司 2016 偿付能力风险管理绩效考核结果的计算工作。另外，在日常管理流程方面，梳理了风险综合评级数据报送的流程，明晰了各部门的职责，为数据报送的完整性和准确性奠定了基础。

另外公司将根据保监会即将下发的偿付能力风险管理能力评分明细，从2017年1季度起，制定全面完整的整改措施，努力提升偿付能力风险管理水平。

七、流动性风险

（一）流动性风险监管指标

指标名称	本季度数	上季度数
净现金流（万元）	2,514	-897
综合流动比率		
--3个月内	112%	43%
--1年内	201%	102%
--1年以上	210%	274%
流动性覆盖率		
--压力情景一	195.74%	440%
--压力情景二	479.99%	470%

（二）流动性风险监管指标分析及应对措施

2016年4季度公司各流动性监管指标均未出现异常情况，流动性良好，风险较低。

公司将继续开展对于流动性相关指标的监控，及时发现潜在的流动性风险；同时建立更加完善的流动性管理体系，并高效执行管理措施。

八、监管机构对公司采取的监管措施

2016年4季度,我司重庆分公司因2015年11月至2016年7月期间,员工使用虚假印章、利用图像处理软件编制虚假投保资料;以及2016年1月至2016年5月,虚假报销招待费用套取资金121,932元,被重庆保监局予以罚款20万元的处罚,时任利宝保险重庆分公司总经理韩勛予以警告并罚款5万元,时任利宝保险重庆分公司助理总经理王粤庆予以警告并罚款4万元。

重庆分公司通过调整管理架构;梳理完善批退、投保以及财务的内控制度和流程;开展合规和内控专项培训等方式对处罚问题进行了积极的整改,严防风险的再次发生。