

利宝保险有限公司
Liberty Insurance Company Limited

2017 年 2 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	7
三、实际资本	7
四、最低资本	7
五、风险综合评级	8
六、风险管理状况	8
七、流动性风险	10

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。

（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（拟任）：Matthew Nickerson，男，1963 年出生。毕业于南新罕布什尔大学，获工商管理硕士学位。曾于 2001 年 9 月起担任利宝互助集团旗下 Liberty Northwest 保险公司的执行副总裁兼首席运营官，并于 2005 年 1 月升任该公

司的总裁兼首席执行官。2007 年 5 月至 2008 年 8 月期间，他担任利宝互助保险公司高级副总裁。随后，担任利宝互助集团旗下 Safeco 保险公司的执行副总裁兼首席运营官，并于 2012 年 7 月升任为该公司总裁。从 2017 年 1 月至今，他担任利宝互助保险公司全球消费者市场东区执行副总裁兼首席运营官，负责管理亚洲及东欧的机构运营。

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	155%	164%
核心偿付能力溢额（万元）	8,537	9,233
综合偿付能力充足率	155%	164%
综合偿付能力溢额（万元）	8,537	9,233
最近一期的风险综合评级	A 类	A 类
保险业务收入（万元）	37,862	36,257
净利润（万元）	-1,782	-1,724
净资产（万元）	28,447	28,446

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	110,474	108,078
认可负债	86,528	84,376
实际资本	23,946	23,702
其中：核心一级资本	23,946	23,702
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	15,409	14,469
其中：量化风险最低资本	14,150	13,287
保险风险最低资本	13,459	12,603
市场风险最低资本	228	252
信用风险最低资本	2,181	2,103
风险分散效应	1,718	1,671
特定类保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	1,259	1,182
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 4 季度风险综合评级为 A 类；2017 年 1 季度风险综合评级为 A 类。

六、风险管理状况

本季度公司主要启动了偿付能力风险管理的整改工作。4 月初，风险管理部在外部咨询师的协助下，和所有涉及整改的部门进行一对一的沟通，对整改计划的具体内容、整改完成时间等详细信息进行了逐一确认，并最终在 4 月 18 日正式下发了整改计划。

整改计划将共计 165 项整改项目，按照整改难易程度和公司战略考虑，共划分为了 4 类：A 类整改项目完成时间是整改计划下发后 60 日内；B 类整改项目完成时间是在 2017 年 8 月；C 类整改项目完成时间是 2017 年年底；D 类是长期整改计划，具体时间待定。其中 A 类整改项目在所有类型的整改项目中占比最大，共计 78 项。

整改计划下发后，各整改责任部门立即开始了整改工作，主要包括：着手对制度进行完善，重点结合公司实际提升制度的可执行性、对现有的岗位设置情况进行完善、对现有执行的操作进行优化等，风险管理部对于整改进度进行了及时的追踪，并将结果向管理层进行了反馈。

截止 2 季度末，A 类整改计划基本已经按照计划完成了整改，在这个过程中，公司新建并更新了一批风险管理方面的制度，包括新建了《利宝保险有限公司偿付能力风险管理职责分工办法》，搭建了《利宝保险有限公司偿付能力风险管理组织架构》并得到了董事会的审批；同时细化了风险偏好管理体系，更新了原有的风险偏好体系管理办法，并新建了风险限额管理办法和关键风险指标管理办法；对公司流动性风险管理进行了更新，完善了流动性管理办法，并新建了流动性应急机制；根据公司实际，完善了 2015 年下发的子类风险管理办法，包括保险风险、市场风险、信用风险和操作风险管理办法，增加的制度的可执行性；完成了重庆分公司处罚整改工作；搭建了偿付能力风险报告管理制度，明确了偿付能力风险管理相关报告的流程、频率和内容等；

同时在本季度，公司完成了 2016 年压力测试报告并上报董事会和保监会。风险管理部也根据压力测试的结果，结合新的风险偏好管理办法的要求，采用定量和定性相结合的方法，并结合公司的实际情况，对于风险偏好体系进行了更新，包括：更新了风险偏好陈述、风险容忍度，这两项更新得到了董事会的审批；然后在风险容忍度的基础上，细化了风险限额和关键风险指标。

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）	4,135	4,109
综合流动比率		
--3 个月内	123%	106%
--1 年内	207%	198%
--1 年以上	133%	214%
流动性覆盖率		
--压力情景一	136.85%	165.77%
--压力情景二	440.76%	435.27%

（二）流动性风险监管指标分析及应对措施

本公司面临的流动性风险是指企业在履行以交付现金或其它金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司面临的主要流动性风险是源于保险合同的有关退保及赔付。本公司通过匹配投资资产的期限与对应保险责任的到期日来管理流动性风险，以确保本公司能及时偿还债务并为投资活动提供资金。

由于利宝保险规模较小，在预测期内仍然会持续亏损。但是随着公司继续对效益较低的险种进行精简，亏损会逐步缩小，同时净负现金流会降低。

1) 净现金流

本季度实际的净现金流较上季度变化不大，公司目前现金流稳定。

2) 综合流动比率

综合流动性比率在测试期间内，均超过 100%，显示公司在报告日持有的资产和负债，在未来的期间内，预期的现金流入均超过现金流出，指标良好。

3) 流动性覆盖率

流动性覆盖率指标显示，在压力情景下，公司的优质流动资产均能有效的满足未来一个季度的净现金流需求。

综上所述，2017 年 2 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。