

利宝保险有限公司
Liberty Insurance Company Limited

2017 年 3 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

董事长兼总经理：徐德洪，男，1978年5月出生。毕业于中国人民大学。2017年9月26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〔2017〕1163号。2017年9月26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〔2017〕1164号。徐德洪先生在保险行业拥有多年从业经验，自2012年加入利宝保险有限公司起，先后担任公司首席精算执行官、总精算师、首席市场运营执行官、首席产品管理及精算执行官。

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。

合规负责人：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。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。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。并向保监会报备于 2017 年 8 月 26 日担任公司首席风险官，报备文号为利宝〔2017〕274 号。胡朝蓉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、持续发展作出了应有贡献。

财务负责人：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。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。

审计责任人（拟任）：刘晓星，女，1983年8月出生。国际注册内部审计师。毕业于中国人民大学企业管理专业，获管理学硕士学位。已于2017年7月25日向保监会报备担任公司临时审计责任人，报备文号为利宝〔2017〕255号。刘晓星女士担任公司审计责任人的资料目前已呈送中国保监会审核，收到批复后将及时公示。刘晓星女士认真履行职责，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、持续发展作出了卓越贡献。

总公司总经理助理：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总公司总经理助理，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。

总公司总经理助理：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	141%	155%
核心偿付能力溢额（万元）	6,345	8,537
综合偿付能力充足率	141%	155%
综合偿付能力溢额（万元）	6,345	8,537
最近一期的风险综合评级	A 类	A 类
保险业务收入（万元）	37,571	37,862
净利润（万元）	-2,710	-1,782
净资产（万元）	26,277	28,447

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	104,690	110,474
认可负债	82,736	86,528
实际资本	21,954	23,946
其中：核心一级资本	21,954	23,946
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	15,609	15,409
其中：量化风险最低资本	14,334	14,150
保险风险最低资本	13,964	13,459
市场风险最低资本	227	228
信用风险最低资本	1,174	2,181
风险分散效应	1,031	1,718
特定类保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	1,275	1,259
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 2017 年 1 季度风险综合评级为 A 类；2017 年 2 季度风险综合评级为 A 类。

六、风险管理状况

公司在本季度完成了 2017 年度偿付能力风险管理自评估工作。自评估工作由风险管理部牵头组织总公司各职能部门开展。自评估工作从 7 月初启动，并于 7 月底向管理层提交了自评估结果。内审部同时针对自评估结果开展了的独立评审，采用穿行测试、样本抽查等方式对于各职能部门的评分结果进行了复核，并提出了评分调整建议。在结合了部门自评和内部审计部独立复核后，最终确定了公司 2017 年偿付能力风险管理自评估结果为 80.88 分。具体评估结果见下表：

评估项目	评分结果（不适用项目调整前）			评分结果 （不适用项目调整后）	权重	最终得分
	制度健全性	遵循有效性	合计			
基础与环境	57.6	29.04	86.64	86.64	20%	17.33
目标与工具	41.52	20.72	62.24	64.83	10%	6.48
保险风险管理能力	54	38	92	92	10%	9.20
市场风险管理能力	39.84	26.56	66.4	77.21	10%	7.72
信用风险管理能力	42.6	30.64	73.24	73.24	10%	7.32
操作风险管理能力	53.28	28.32	81.6	81.6	10%	8.16
战略风险管理能力	57.36	27.32	84.68	84.68	10%	8.47
声誉风险管理能力	55.02	28.08	83.1	83.1	10%	8.31
流动性风险管理能力	54.78	24.12	78.9	78.9	10%	7.89

分值合计	456	252.8	708.8	722.2	100%	80.88
------	-----	-------	-------	-------	------	-------

本次评估严格遵循谨慎性的原则，对于评估结果一律选择从严的标准，确保能够更加真实合理的反应公司现有风险管理现状。通过上表可以看出来，公司在偿付能力基础环境方面搭建的比较完善，在保险风险、操作风险、战略风险和声誉风险管理方面也建立了比较完善的体系，且能够有效执行。但是在目标与工具、市场风险、信用风险和流动性风险管理方面，仍存在一定的不足。公司将会持续加强偿付能力风险管理工作，确保能够有效的控制风险。

在完成了自评估后，公司又于9月11日至9月15日接受了内蒙古保监局对公司开展的年度偿付能力风险管理现场评估。现场检查小组通过查阅资料、现场查验、质询谈话、重点约谈、穿行测试、调查问卷等方式，对公司偿付能力风险管理能力开展了全面的评估。截止报告日，还未获取监管的评估结果。

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）	-2,277	4,135
综合流动比率		
--3 个月内	121%	123%
--1 年内	185%	207%
--1 年以上	203%	133%
流动性覆盖率		
--压力情景一	161.71%	136.85%
--压力情景二	398.71%	440.76%

（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。

净现金流

本季度实际的净现金流和上季度相比，变成了净流出，主要是由于本季度公司在赔付支出方面较上季度有了较大

的增长。

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。

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 3 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。