

利宝保险有限公司  
Liberty Insurance Company Limited

2019 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 |
| 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 号庆隆希尔顿商务中心 35 楼 A, B, G 户及 33 楼整层

### （二） 法定代表人

徐德洪

### （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、河北和天津

### （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壹拾捌亿肆千陆佰叁拾叁万叁仟元人

民币，未发生股权变更情况。

#### **（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：Karen Lee，女，1969 年出生。毕业于香港大学，获法学专业证书。2018 年 1 月 19 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〔2018〕82 号。Karen Lee 女士于 2004 年 7 月加入利宝国际保险有限公司，担任理赔高级副总裁、合规执行官兼公司秘书，并于 2010 年 8 月升任亚洲区总法律顾问、理赔高级副总裁兼合规执行官。2011 年 7 月至 2012 年 6 月期间，她担任苏黎世保险公司

（香港）的总法律顾问兼合规负责人。2012 年 6 月至今，她担任利宝互助保险公司全球消费者市场（2018 年 1 月 19 日起整合为全球零售市场）东区亚洲总法律顾问。

董事：何文达，男，1977 年 11 月出生。毕业于华盛顿大学，获工商管理硕士学位。2019 年 2 月 12 日经中国银保监会核准担任本公司董事，任职批准文号为银保监复〔2019〕196 号。何文达先生从 2014 年 7 月起被任命加入利宝互助保险集团全球消费者市场（2018 年 1 月 19 日起整合为全球零售市场）东区领导层，担任渠道总监，秘书长，首席战略官等，协助进行中国、印度、新加坡、马来西亚、泰国、香港、越南、俄罗斯及土耳其地区的运营管理工作。在此之前，何文达先生作为利宝互助集团内部领导项目的成员，有两年的跨业务部门轮岗经验。在加入利宝互助集团之前，何文达先生在华盛顿州西雅图微软总部任软件工程师。

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（2018 年 1 月 19 日起整合为全球零售市场）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、持续发展作出了卓越贡献。

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：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。自 2017 年 12 月 19 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许可〔2017〕1436 号。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。

总公司副总经理：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。

(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    | 201%   | 206%   |
| 核心偿付能力溢额（万元） | 22,847 | 23,862 |
| 综合偿付能力充足率    | 201%   | 206%   |
| 综合偿付能力溢额（万元） | 22,847 | 23,862 |
| 最近一期的风险综合评级  | B 类    | B 类    |
| 保险业务收入（万元）   | 54,532 | 50,409 |
| 净利润（万元）      | -821   | -303   |
| 净资产（万元）      | 38,151 | 49,938 |

## 三、 实际资本

| 指标名称      | 本季度数<br>（万元） | 上季度数<br>（万元） |
|-----------|--------------|--------------|
| 认可资产      | 165,620      | 161,901      |
| 认可负债      | 120,156      | 115,615      |
| 实际资本      | 45,464       | 46,286       |
| 其中：核心一级资本 | 45,464       | 46,286       |
| 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<br>（万元） | 上季度数<br>（万元） |
|---------------|--------------|--------------|
| 最低资本          | 22,617       | 22,424       |
| 其中：量化风险最低资本   | 21,023       | 20,844       |
| 保险风险最低资本      | 20,296       | 20,220       |
| 市场风险最低资本      | 570          | 435          |
| 信用风险最低资本      | 2,028        | 1,863        |
| 风险分散效应        | 1,871        | 1,674        |
| 特定类保险合同损失吸收效应 | -            | -            |
| 控制风险最低资本      | 1,594        | 1,580        |
| 附加资本          | -            | -            |

## 五、 风险综合评级

公司 2018 年 4 季度风险综合评级为 B 类；2019 年 1 季度风险综合评级为 B 类。

## 六、 风险管理状况

### （一）公司最近一次偿付能力风险管理能力评估(SARMRA)得分

根据原中国保监会财务会计部《关于 2017 年 SARMRA 评估结果的通报》（财会部函[2018]918 号），我司 2017 年 SARMRA 得分为 64.84 分。其中，风险管理基础与环境 15.16 分，风险管理目标与工具 4.57 分，保险风险管理 7.12 分，市场风险管理 6.01 分，信用风险管理 5.51 分，操作风险管理 6.37 分，战略风险管理 7.32 分，声誉风险管理 6.65 分，流动性风险管理 6.13 分。

2018 年中国银行保险监督管理委员会没有对我司开展 SARMRA 现场评估。

### （二）公司制定的偿付能力风险管理改进措施及报告期最新进展

风险管理部本季度完成了年度操作风险评估工作，针对 10 个流程、87 个子流程开展了操作风险的固有风险评估。本次评估共计识别出来 170 个风险点，然后从风险发生的可

能性和风险影响两个维度对于已识别出的风险点进行分析，最终得出风险的等级。风险管理部在后续的工作中，将重点对于高风险点的现有控制情况进行梳理，判断是否存在控制不足的情况，并且会对识别出来的控制点启动年度内控自评估，确保已有控制得到有效的执行，能够对于高风险进行管控。

公司在本季度启动了 2019 年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，并召集各个部门执行人员开展了自评估培训。自评估工作从 6 月中启动，截止本季度末，自评估工作仍在进行中。

本季度公司持续每月开展对于 2019 年年度偿付能力结果的预测工作，预测相关部门每月根据月结结果，对于公司本年后续季度的偿付能力充足率开展测试，风险管理部将结果向管理层进行汇报，旨在通过定期的监控，确保偿付能力充足率能够满足公司风险偏好和经营管理的要求。

本季度公司完成并按时上报了压力测试报告，该报告得到了外部审计师的审计，并在得到公司董事会的批准后对外进行了报送。精算部也根据压力测试的结果分析了不利情景下公司面临的重要风险及其影响，并向管理层提供了管理建议。

## 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） | -2,533 | -5,054 |
| 综合流动比率   |        |        |
| --3 个月内  | 100%   | 123%   |
| --1 年内   | 171%   | 200%   |
| --1 年以上  | 332%   | 342%   |
| 流动性覆盖率   |        |        |
| --压力情景一  | 307%   | 465%   |
| --压力情景二  | 586%   | 595%   |

### （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。

#### 1) 净现金流

本季度实际的现金净流量为负，主要是本季度增加了投资资产的购买，投资活动净现金流为负造成的。

## 2) 综合流动比率

在测试期间内，公司各期间内综合流动性比率结果均高于 100%。公司的投资资产均具有高流动性，在未来的期间内，预期的现金流入均能满足现金流出的需要。

## 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，2019 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。

# 八、 监管机构对公司采取的监管措施

(一) 报告期公司是否被监管机构采取监管措施？（是 ☐ 否 ☒）

(二) 公司的整改措施以及执行情况（不适用）