

利宝保险有限公司
Liberty Insurance Company Limited

2019 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	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、宁波、广东、山东、四川、河北、天津、河南

（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：杨彤宇，女，1979 年 10 月出生。毕业于西南政法大学，获法学硕士学位。自 2019 年 7 月 18 日经中国银保监会重庆监管局核准担任本公司董事会秘书兼合规负责人，任职批准文号为渝银保监复〔2019〕294 号。自 2019 年 8 月 5 日经本公司任命并向中国银保监会报备担任公司首席风险官，报备文号为利宝〔2019〕257 号。杨彤宇女士严格遵守相关法律、行政法规、监管规定和《公司章程》，遵守诚信原则，认真履行了公司高级管理人员的职责。

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	175.88%	199.59%
核心偿付能力溢额（万元）	18,020	22,109
综合偿付能力充足率	175.88%	199.59%
综合偿付能力溢额（万元）	18,020	22,109
最近一期的风险综合评级	A 类	A 类
保险业务收入（万元）	62,187	60,487
净利润（万元）	-1,974	-1,097
净资产（万元）	46.067	48,026

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	177,498	172,252
认可负债	135,729	127,944
实际资本	41,769	44,308
其中：核心一级资本	41,769	44,308
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	23,749	22,199
其中：量化风险最低资本	22,076	20,635
保险风险最低资本	21,034	19,692
市场风险最低资本	662	580
信用风险最低资本	2,925	2,694
风险分散效应	2,545	2,331
特定类保险合同损失吸收效应	-	-
控制风险最低资本	1,673	1,564
附加资本	-	-

五、 风险综合评级

公司 2019 年 2 季度风险综合评级为 A 类；2019 年 3 季度风险综合评级为 A 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 年和 2019 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

本季度结合已完成的偿付能力风险管理能力自评估工作结果，风险管理部对于自评估中发现的公司存在的且能够进一步完善的评估点进行了汇总整理，并提出了后续优化的

建议。这些优化的建议均逐条和职能部门责任人进行了沟通，并最终形成了汇总的优化方案，包括优化的具体事项、优化工作责任人和完成时间。风险管理部将在后续的工作中，对于优化工作进行跟踪和指导，不断推进公司风险管理能力的提升。

本季度风险管理部牵头对于偿付能力风险管理制度体系进行了完善。风险管理部将偿付能力风险管理涉及的制度发送至责任人，由责任人逐一对于这些制度进行年度审阅，判断是否需要更新，或者进行制度新建。风险管理部于 12 月下旬汇总了制度审阅结果清单，并会后续对于部门优化制度的工作具体开展情况进行追踪，并及时向管理层进行汇报。

公司在本季度启动了 2020 年度风险偏好体系的更新工作。在结合公司实际战略的情况下，风险管理部对 2020 年度风险偏好陈述和风险容忍度进行了调整，使之更加能够贴合公司现有风险状况和经营管理要求，该风险偏好陈述和容忍度在年底提交至董事会现场会议进行了审议并通过。风险管理部随后也在此基础上进行了 2020 年度风险限额和关键风险指标库的更新工作。

在本季度中，公司启动了 2019 年年度绩效考核计算和 2020 年年度绩效设置的工作，偿付能力风险管理制度的健全性和遵循有效性均纳入了 2019 年年度绩效的计算和 2020

年绩效目标设置中。

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）	1,833	-4,478
综合流动比率		
--3 个月内	105%	125%
--1 年内	140%	139%
--1 年以上	347%	399%
流动性覆盖率		
--压力情景一	309%	387%
--压力情景二	390%	465%

（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正，主要是由于本季度经营活动现金流为正数导致。本季度公司保费较上季度有所上升，同时加强了费用管控，导致经营现金流结果较好。

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 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。

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