

2018년 1/4분기
AIA생명보험회사의 현황

기간: 2018. 1. 1. – 2018. 3.31

AIA생명보험 주식회사

※ 이 공시자료는 보험업법 제124조(공시 등) 및 보험업감독규정 제7-44조에 의하여 작성되었으며, 작성내용이 사실과 다름없음을 증명합니다.



- 목 차 -

| | |
|---------------------------|----|
| I. 영업규모..... | 3 |
| II. 수익성 | 5 |
| III. 건전성 | 6 |
| IV. 자본의 적정성 | 8 |
| V. 주식매수선택권 부여내용 | 11 |
| VI. IFRS 관련 주요 공시사항 | 11 |
| VII. 기타 경영현황 | 13 |
| VIII. 재무제표..... | 16 |



I. 영업규모

1. 일반계정

(단위: 억원)

| 구 분 | 2018년 1/4분기 | 전년 동기 | 증 감 |
|----------|-------------|---------|-------|
| 현금 및 예치금 | 1,168 | 2,040 | -872 |
| 대출채권 | 7,052 | 4,887 | 2,166 |
| 유가증권 | 127,198 | 122,995 | 4,203 |
| 부동산 | 2,448 | 2,505 | -57 |
| 비운용자산 | 5,732 | 5,592 | 140 |
| 책임준비금 | 121,129 | 114,508 | 6,621 |
| 자기자본 | 18,071 | 18,892 | -821 |

*주요변동요인: MMT 상품의 일시적인 증가로 대출채권이 증가하였음

2. 특별계정

(단위: 억원)

| 구 분 | 2018년 1/4분기 | 전년 동기 | 증 감 |
|---------------------|-------------|--------|------|
| 현금및예치금 | 1,108 | 980 | 128 |
| 대출채권 | 212 | 220 | -8 |
| 유가증권 | 12,146 | 12,601 | -455 |
| 유형자산 | - | - | - |
| 기타자산 ^{주1)} | 548 | 356 | 192 |
| 계약자적립금 | 13,536 | 13,793 | -257 |

주1) 일반계정미수금이 포함된 금액



3. 양계정 합계 (일반계정 + 특별계정)

(단위: 억원)

| 구 분 | 2018년 1/4분기 | 전년 동기 | 증 감 |
|----------------------|-------------|---------|-------|
| 현금및예치금 | 2,276 | 3,020 | -744 |
| 대출채권 | 7,264 | 5,107 | 2,158 |
| 유가증권 | 139,344 | 135,596 | 3,748 |
| 유형자산 ^{주1)} | 2,448 | 2,505 | -57 |
| 기타자산 ^{주2)} | 6,280 | 5,948 | 332 |
| 책임준비금 ^{주3)} | 134,665 | 128,301 | 6,364 |
| 자기자본 | 18,071 | 18,892 | -821 |

주1) 일반계정 부동산과 특별계정 유형자산을 합한 금액

주2) 일반계정 비운용자산과 특별계정 기타자산(일반계정미수금 포함)을 합한 금액

주3) 일반계정 책임준비금과 특별계정 계약자적립금을 합한 금액

*주요변동요인: MMT 상품의 일시적인 증가로 대출채권이 증가하였음



II. 수익성

1. 당기순이익

(단위: 억원)

| 구 분 | 2018년 1/4분기 | 전년 동기 | 증 감 |
|---------------------|-------------|-------|------|
| 당기순이익 (또는 당기순손실) | 392 | 804 | -411 |

*주요변동요인: 법인전환으로 발생한 세금 납부로 인해 당기순이익이 감소함

2. 수익성 비율

(단위: %, %p)

| 구 분 | 2018년 1/4분기 | 전년 동기 | 증 감(%p) |
|---------------------------------|-------------|-------|---------|
| 영업이익률 | 9.02 | 9.36 | -0.34 |
| 위험보험료 對 사망보험금 비율 | 99.43 | 98.73 | 0.70 |
| 운용자산이익률 | 4.47 | 4.42 | 0.05 |
| 총자산수익률 ^(*) (ROA) | 1.00 | 2.13 | -1.13 |
| 자기자본수익률 ^(*) (ROE) | 8.45 | 17.38 | -8.94 |

*주요변동요인: 운영자산이익률이 증가했음에도, 법인전환으로 발생한 세금 납부로 인해 당기순이익이 감소함에 따라 총자산수익률과 자기자본수익률이 감소함

※ 영업이익률, 위험보험료對사망보험금 비율, 운용자산이익률: 작성지침에 따라 직전1년간 금액을 기준으로 작성 (AH042, AH045)

※ ROA와 ROE는 아래의 기준에 따라 작성한다. 단, ROA계산시 적용하는 총자산은 B/S상 총자산을 의미하며, 자기자본수익률(ROE)계산시 적용하는 자기자본은 B/S상 자본총계를 말함.

$$ROA = \left[\frac{\text{당분기 당기순이익}}{(\text{전회계년도말 총자산} + \text{당분기말 총자산}) / 2} \right] \times (4/\text{경과분기수})$$

$$ROE = \left[\frac{\text{당분기 당기순이익}}{(\text{전회계년도말 자기자본} + \text{당분기말 자기자본}) / 2} \right] \times (4/\text{경과분기수})$$



III. 건전성

1. 가중부실자산

(단위: 억원, %, %p)

| 구 분 | 2018년 1/4분기 | 전년 동기 | 증 감 |
|---------------------|-------------|---------|---------|
| 가중부실자산(A) | 211 | 209 | 2 |
| 자산건전성 분류대상 자산(B) | 136,279 | 130,155 | 6,124 |
| 비율(A/B) | 0.15% | 0.16% | -0.01%p |

2. 유가증권의 공정가액 및 평가손익

(2018년3월 31일 현재)

(단위: 억원)

| 구 분 | | 공정가액 ^{주1)} | 평가손익 |
|------------------|------------|---------------------|--------------|
| 일 반 계 정 | 당기손익인식금융자산 | 9,347 | -336 |
| | 매도가능금융자산 | 46,816 | 2,118 |
| | 만기보유금융자산 | 71,036 | - |
| | 관계종속기업투자주식 | - | - |
| 일 반 계 정 소 계 | | 127,199 | 1,782 |
| 특 별 계 정 소 계 | | 12,146 | -155 |
| 합 계 | | 139,345 | 1,627 |

주1) 유가증권의 공정가액은 시가평가를 기준으로 하고 있으며, 시장성이 없는 유가증권이나 만기보유증권은 원가법을 기준으로 산정함.

3. 매도가능금융자산 평가손익(상세)

(2018년 3월 31일 현재)

(단위: 억원)

| 구 분 | | 공정가액 ^{주1)} | 평가손익 ^{주3)} | |
|------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---|
| 일 반 계 정 | 주식 | - | - | |
| | 출자금 | - | - | |
| | 채권 | 27,740 | 1,883 | |
| | 수익증권 ^{주2)} | 주식 | - | - |
| | | 채권 | - | - |
| 기타 | | - | - | |



| | | | | |
|--------------------|-----------|--------|--------|-----|
| 외화 유가 증권 | 주식 | | - | - |
| | 출자금 | | - | - |
| | 채권 | | 19,076 | 235 |
| | 수익증권 주2) | 주식 | - | - |
| | | 채권 | - | - |
| | | 기타 | - | - |
| | 기타 외화유가증권 | | - | - |
| | (채권) | | - | - |
| | 신종유가증권 | | - | - |
| | (채권) | | - | - |
| 기타유가증권 | | - | - | |
| (채권) | | - | - | |
| 기 타 ^{주4)} | | - | - | |
| 합 계 | | 46,816 | 2,118 | |

주1) 대여유가증권은 해당항목에 합산함

주2) 주식형 및 혼합형 수익증권은 주식, 채권형 수익증권은 채권, 나머지는 기타로 분류

주3) 일반계정 매도가능증권 평가손익을 대상으로 하며, 평가손익은 업무보고서 AH293 (매도가능금융자산 평가손익 상세) 수치와 일치하도록 작성

주4) 기타항목을 작성할 경우, 해당 내용에 대해 주석으로 상세 기재 요망

4. 책임준비금

<책임준비금 적정성평가 주요현황>

“ 해당사항 없음 ”



IV. 자본의 적정성

1. B/S 상 자기자본

B/S상 자본금, 자본잉여금, 이익잉여금, 자본조정, 기타포괄손익누계액을 당분기를 포함하여 최근 3분기 현황을 기재하고 증감내역 등 주요변동요인에 대해 기술한다.

(단위: 억원)

| 구 분 | 2018년 1/4분기 (2018. 3월) | 2017년 결산 (2017. 12월) | 2017년 3/4분기 (2017. 9월) |
|-------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| 자본총계 | 18,071 | 19,089 | 19,051 |
| 자본금 | 6,033 | 2,572 | 2,572 |
| 자본잉여금 | 9,687 | - | - |
| 이익잉여금 | 388 | 13,907 | 13,416 |
| 자본조정 | - | 1 | 1 |
| 기타포괄손익누계액 | 1,963 | 2,609 | 3,062 |

*주요변동요인: 법인전환으로 인하여 유상증자를 하며 자본잉여금이 발생함

2. 지급여력비율 내용 및 산출방법 개요

(단위: 억원, %)

| 구 분 | 2018년 1/4분기 (2018. 3월) | 2017년 결산 (2017. 12월) | 2017년 3/4분기 (2017. 9월) |
|-------------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| 지급여력비율(A/B) | 271.90 | 311.35 | 259.16 |
| 가. 지급여력금액(A) | 17,779 | 18,900 | 18,683 |
| 나. 지급여력기준금액(B) | 6,539 | 6,070 | 7,209 |
| I. RBC 연결재무제표에 따른 지급여력기준금액 | 6,539 | 6,070 | 7,209 |
| 1. 보험위험액 | 2,188 | 2,179 | 2,166 |



| | | | |
|---------------------------------------|-------|-------|-------|
| 2. 금리위험액 | 3,135 | 3,212 | 3,362 |
| 3. 신용위험액 | 2,674 | 2,061 | 3,151 |
| 4. 시장위험액 | 447 | 359 | 622 |
| 5. 운영위험액 | 231 | 232 | 232 |
| Ⅱ. 국내 관계 보험회사 지급여력기준금액 × 지분율 | - | - | - |
| Ⅲ. 국내 비보험금융회사 필요자본량 × 조정치 × 지분율 | - | - | - |
| Ⅳ. 비금융회사에 대한 필요자본량 | - | - | - |

※ 세부 작성요령은 업무보고서[AH250] 참조

주) 당사는 연결대상 회사가 없으므로 개별재무제표를 기준으로 산출함



3. 최근 3개 사업년도 동안 당해 지표의 주요 변동 요인

(단위: 억원, %)

| 구 분 | 2018년 1/4분기 (2018. 3월) | 2017년 결산 (2017. 12월) | 2016년 결산 (2016.12월) |
|-------------|---------------------------|-------------------------|------------------------|
| 지급여력비율(A/B) | 271.90 | 311.35 | 217.79 |
| 지급여력금액(A) | 17,779 | 18,900 | 17,907 |
| 지급여력기준금액(B) | 6,539 | 6,070 | 8,222 |

주) 상기양식은 예시이므로, 회사는 자율적으로 작성가능하며 서술형으로 기재하여도 무방함.

*주요변동요인 : FY2018 3월말 지급여력비율은 FY2017 12월말 대비 39.44%p 감소하여 271.90%를 나타냄.

- 지급여력금액: FY2017 12월말 대비 자본금과 자본잉여금은 증가하였으나, 이익잉여금 감소에 의해 지급여력금액이 전년 12월말 대비 1,122억원 감소함
- 지급여력기준금액: 신용위험액 증가에 의해 지급여력기준금액이 전년 12월말 대비 468억원 상승함



V. 주식매수선택권 부여내용 (해당사항 없음)

VI. IFRS 관련 주요 공시사항

1. 보험계약과 투자계약 구분

(단위: 억원)

| 계정 | 구분* | 당분기 (2018.3.31) | 전분기 (2017.12.31) |
|----|--------|--------------------|---------------------|
| 일반 | 보험계약부채 | 121,129 | 120,032 |
| | 투자계약부채 | - | - |
| | 소 계 | 121,129 | 120,032 |
| 특별 | 보험계약부채 | 13,536 | 14,034 |
| | 투자계약부채 | | |
| | 소 계 | 13,536 | 14,034 |
| 합계 | 보험계약부채 | 134,665 | 134,065 |
| | 투자계약부채 | - | - |
| | 합 계 | 134,665 | 134,065 |

* 보험업감독업무시행세칙 별표 26 제 2 장(보험계약 분류 등)에 따른 구분
 ** 특별계정에는 퇴직보험 퇴직연금 변액보험만 기재하고 나머지 특별계정은 일반계정에 기재
 *** 보험계약부채, 투자계약부채 금액을 기재
 **** 특별계정에는 보험료적립금과 실효비금의 합계를 기재하였으며, 이는 특별계정 재무제표의 계약자 적립금과 동일한 수치

2. 재보험자산의 손상

(단위: 억원)

| 구분 | 당분기 (2018.3.31) | 전분기 (2017.12.31) | 증 감 | 손상사유* |
|--------|--------------------|---------------------|-----|-------|
| 재보험자산 | 360 | 324 | 36 | |
| 손상차손 | - | - | - | |
| 장부가액** | 360 | 324 | 36 | |

* 손상차손을 인식한 경우, 그 사유를 기재
 ** 장부가액=재보험자산-손상차손



3. 금융상품 현황

(단위: 억원)

| 구분* | | 당분기 (2018.3.31) | | 전분기 (2017.12.31) | |
|----------|------------|--------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | | 장부가액 | 공정가액** | 장부가액 | 공정가액 |
| 금융 자산 | 당기손익인식금융자산 | 10,009 | 10,099 | 2,126 | 2,126 |
| | 매도가능금융자산 | 46,816 | 46,816 | 54,384 | 54,384 |
| | 만기보유금융자산 | 71,036 | 73,993 | 65,711 | 70,412 |
| | 대여금및수취채권 | 8,394 | 8,394 | 8,728 | 8,728 |
| | 합계 | 136,255 | 139,212 | 130,949 | 135,650 |
| 금융 부채 | 당기손익인식금융부채 | 18 | 18 | 65 | 65 |
| | 기타금융부채 | 1,865 | 1,865 | 1,779 | 1,779 |
| | 합계 | 1,883 | 1,883 | 1,844 | 1,844 |

* 한국채택국제회계기준 제 1039 호(금융상품: 인식과 측정)에 따른 금융상품 분류

** 동 자료는 일반계정에 한정되어 작성되었습니다.

4. 금융상품의 공정가치 서열체계

(단위: 억원)

| 항목 | | 공정가액 서열체계 | | | |
|------|------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| | | 레벨1* | 레벨2** | 레벨3*** | 합계 |
| 금융자산 | 당기손익인식금융자산 | 1,590 | 7,912 | 507 | 10,009 |
| | 매도가능금융자산 | 6,514 | 38,868 | 1,434 | 46,816 |
| | 합계 | 8,104 | 46,780 | 1,941 | 56,825 |
| 금융부채 | 당기손익인식금융부채 | - | 18 | - | 18 |

* 동일한 자산이나 부채에 대한 활성시장의 조정되지 않은 공시가격

** 직접적으로(예: 가격) 또는 간접적으로(예: 가격에서 도출되어) 관측 가능한 자산이나 부채에 대한 투입변수. 단 공정가치 레벨 1에 포함된 공시가격은 제외함

*** 관측 가능한 시장자료에 기초하지 않은 자산이나 부채에 대한 투입변수(관측가능하지 않은 투입변수)

5. 대손준비금 등 적립

(단위: 억원)

| 구분 | 전분기말 (2017.12.31) | 전입 | 환입 | 당분기말 (2018.3.31) |
|-------|----------------------|----|--------|---------------------|
| 이익잉여금 | 13,907 | - | 13,519 | 388 |
| 대손준비금 | 69 | - | 1 | 67 |

* 보험업감독규정 제 7-4 조에 따라 적립된 금액

** 당분기말 = 전분기말+전입-환입



VII. 기타 경영현황

1. 민원발생건수

아래에서 공시하고 있는 민원건수는 방문, 우편, 팩스 및 전자매체(홈페이지, 이메일 등) 등을 통하여 서면으로 민원의사를 표시한 건을 대상으로 작성되었으며 중복되거나 반복적으로 제기된 민원은 1건으로 처리하였습니다. 또한 금융위원회, 금융감독원, 한국소비자원 등 타기관에서 이첩된 민원도 포함하여 작성되었습니다.

*작성대상기간: 당분기 (2018.1.1. ~ 2018.3.31.) / 전분기 (2017.10.1. ~ 2017.12.31.)

① 민원건수

| 구분 | 민원건수 | | | 환산건수 ^{주1)} (보유계약 십만건대비) | | | 비고 |
|---------------------|------------------|----------------|--------|----------------------------------|----------------|--------|----|
| | 전분기 ('17.10~12월) | 당분기 ('18.1~3월) | 증감률(%) | 전분기 ('17.10~12월) | 당분기 ('18.1~3월) | 증감률(%) | |
| 자체민원 | 15 | 16 | 6.67 | 0.41 | 0.44 | 5.66 | |
| 대외민원 ^{주2)} | 149 | 223 | 49.66 | 4.09 | 6.07 | 48.26 | |
| 합 계 | 164 | 239 | 45.73 | 4.51 | 6.51 | 44.36 | |

주1) 해당 분기말일 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주2) 금융감독원 등 타기관에서 접수한 민원 중 이첩된 민원 또는 사실조회 요청한 민원 단, 해당 기관에서 이첩 또는 사실조회 없이 직접 처리한 민원은 제외

② 유형별 민원건수

| 구분 | | 민원건수 | | | 환산건수 ^{주)} (보유계약 십만건대비) | | | 비고 |
|-----|-----|------------------|----------------|--------|---------------------------------|----------------|--------|----|
| | | 전분기 ('17.10~12월) | 당분기 ('18.1~3월) | 증감률(%) | 전분기 ('17.10~12월) | 당분기 ('18.1~3월) | 증감률(%) | |
| 유형 | 판 매 | 91 | 128 | 40.66 | 2.51 | 3.48 | 39.33 | |
| | 유 지 | 16 | 25 | 56.25 | 0.44 | 0.68 | 54.78 | |
| | 지 급 | 39 | 61 | 56.41 | 1.08 | 1.66 | 54.94 | |
| | 기 타 | 18 | 25 | 38.89 | 0.50 | 0.68 | 37.58 | |
| 합 계 | | 164 | 239 | 45.73 | 4.53 | 6.51 | 44.36 | |



주) 해당 분기말일 회사 전체 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

③ 상품별 민원건수

| 구분 | 민원 건수 | | | 환산건수 ^{주2)} (보유계약 십만건대비) | | | 비고 |
|-------------------|--------------------|----------------|--------|----------------------------------|----------------|--------|--------|
| | 전분기 ('17.10~12월) | 당분기 ('18.1~3월) | 증감률(%) | 전분기 ('17.10~12월) | 당분기 ('18.1~3월) | 증감률(%) | |
| 상품 | 변액 ^{주2)} | 37 | 21 | -43.24 | 40.32 | 23.7 | -41.05 |
| | 보장성 ^{주3)} | 59 | 133 | 125.42 | 1.95 | 4.34 | 122.54 |
| | 종신 | 19 | 27 | 42.11 | 5.06 | 7.22 | 42.76 |
| | 연금 | 4 | 5 | 25.00 | 10.65 | 12.91 | 21.25 |
| | 저축 | 39 | 42 | 7.69 | 36.54 | 39.61 | 8.40 |
| 기타 ^{주4)} | 6 | 11 | 83.33 | - | - | - | - |

주 1) 해당 분기말일 상품별 보유계약 건수를 기준으로 항목별 산출

주 2) 변액종신·변액연금·변액저축보험 포함

주 3) 단독실손·질병·재해보험 등 포함, 종신보험 제외

주 4) 해당 회사의 설계사 및 경영(주가, RBC 등) 관련 등 보험상품과 관계없는 민원 (단, 대출관련 민원 중 보험계약대출 민원은 해당 상품 기준으로 구분하되, 담보·신용대출 관련 민원은 '기타' 항목으로 구분)

※ '기타' 항목은 상품 외 민원으로 보유계약을 산정할 수 없으므로 '환산건수'를 표기하지 않음. 이에 따라 '합계'는 별도로 표기하지 않으며, '3. 상품별 민원건수'의 합계는 '1. 민원건수', '2. 유형별 민원건수'의 각 합계와 일치



2. 사회공헌활동

① 사회공헌활동 주요현황

(단위: 백만원, 명, 시간)

| 구분 | 사회공헌 기부금액 | 전담 직원수 | 내규화 여부 | 봉사인원 | | 봉사시간 | | 인원수 | | 당기 순이익 |
|----------------------|--------------|-----------|-----------|------|-----|------|-----|-----|-------|-----------|
| | | | | 임직원 | 설계사 | 임직원 | 설계사 | 임직원 | 설계사 | |
| 2018년 1/4분기 누적 | 0 | 1 | ○ | 0 | 0 | 0 | 0 | 585 | 1,728 | 39,232 |

② 분야별 사회공헌활동 세부내용

(단위: 백만원, 명, 시간)

| 분야 | 주요 사회공헌활동 | 기부(집행) 금액 | 자원봉사활동 | | | | | | |
|-----------|-----------|--------------|--------|----|-----|----|--|--|--|
| | | | 임직원 | | 설계사 | | | | |
| | | | 인원 | 시간 | 인원 | 시간 | | | |
| 지역사회·공익 | | | | | | | | | |
| 문화·예술·스포츠 | | | | | | | | | |
| 학술·교육 | | | | | | | | | |
| 환경보호 | | | | | | | | | |
| 글로벌 사회공헌 | | | | | | | | | |
| 공동사회공헌 | | | | | | | | | |
| 서민금융 | | | | | | | | | |
| 기타 | | | | | | | | | |
| 총 계 | | | | | | | | | |

*1) 2018년 1분기 누적실적 기준임

*2) 기부금액 관련 안내(일부사 오류 발생) : 휴먼보험금 출연금액 제외



VIII. 재무제표

1. IFRS9 및 IFRS17 시행 관련 사전 공시

기업회계기준서 제1109호 '금융상품' (제정)

새로운 기준서는 기업회계기준서 제1039호 '금융상품 : 인식과 측정' 을 대체합니다. 동 기준서는 금융상품 회계의 세 측면인 분류와 측정, 손상 그리고 위험회피회계를 다루고 있으며 2018년 1월 1일 이후 개시하는 회계연도부터 적용되며, 조기적용할 수 있습니다. 그러나, 개정된 국제회계기준 4호 (Amendments to IFRS 4)에서는 보험회사는 2016년 4월 1일 이전에 가장 먼저 종료되는 회계연도말 현재 IFRS 9을 적용한 사실이 없으면서 보험과 관련된 활동이 지배적인 경우에는 2021년 1월 1일 이전에 개시하는 회계연도까지는 IFRS 9 적용을 한시적으로 면제받는 옵션을 선택할 수 있도록 허용하고 있습니다. 보험과 관련된 활동이 지배적인 경우란 보험과 관련된 부채(IFRS 4 적용범위에 있는 보험계약으로 인하여 발생된 부채, IAS 39에 의해 당기손익-공정가치로 측정되는 비파생투자계약으로 인하여 발생된 부채 및 이러한 계약들을 발행하거나 당해 계약들의 의무이행을 위하여 발생하는 부채)의 장부가액이 총 부채 장부가액의 90%를 초과하거나 또는 80%를 초과하고 90% 이하이면서 비보험활동이 유의적이지 않은 경우입니다.

보고기간종료일 현재 한국채택국제회계기준 제1104호가 개정되지는 않았으나, 당사는 개정된 국제회계기준 4호에 따라 2021년 1월 1일 이후에 개시하는 회계연도부터 새로운 기준서 제1109호를 적용하는 것을 검토하고 있습니다. 이에 따라, 새로운 기준서를 도입하기 위해서는 재무영향분석 및 회계정책 수립, 회계시스템 구축 및 시스템안정화의 준비단계를 거쳐야 하나, 보고기간종료일 현재 당사는 재무영향분석 단계에 착수하지 아니하였습니다.

새로운 기준서는 위험회피회계를 제외하고는 소급하여 적용하되 비교정보를 제공하지 않을 수 있으며, 위험회피회계에 대한 요구사항은 일부 제한적인 예외사항을 제외하고는 전진적으로 적용하여야 합니다. 새로운 기준서의 주요 특징은 다음과 같습니다.

- (1) 금융자산의 분류와 측정 - 금융자산은 사업모형과 계약상 현금흐름특성에 따라 당기손익-공정가치측정 금융자산, 당기손익-기타포괄손익측정 금융자산 및 상각후원가측정 금융자산의 세가지 범주로 분류합니다. 금융자산 중 지분상품은 단기매매항목이 아니면 기타포괄손익-공정가치측정 금융자산으로 지정할 수 있으며, 지정취소는 불가합니다. 이와 같이 기타포괄손익-공정가치 측정 금융자산으로 지정된 지분상품은 손상차손을 인식하지 아니하며, 동 자산의 처분 등 제거시에 기타포괄손익누계액에 계상된 평가손익은 당기손익으로 대체되지 아니하고 이익잉여금 또는 기타자본의 항목으로 대체됩니다. 또한, 한편, 금융자산에 내재되어 있는 파생상품은 분리하지 아니하며, 금융자산 범주간 재분류는 엄격히 제한됩니다.
- (2) 금융자산의 손상 - 대출채권 및 수취채권뿐만 아니라, 리스채권, 계약자산 및 대출약정과 기타포괄손익-공정가치 측정 채무상품 및 상각후원가측정 채무상품에 대해서도 기대신용손실을 측정하여 신용충당금으로 계상합니다. 기대신용손실 측정을 위하여 대상자산에 대한 신용위



험의 유의적 증가 및 채무불이행 여부에 따라 해당 자산을 Stage 1, Stage 2 및 Stage 3로 분류하며, Stage 1은 12개월 기대신용손실을, Stage 2 및 Stage 3는 전체기간 기대신용손실을 신용충당금으로 인식합니다.

위험회피회계 - 위험회피회계의 목적은 특정위험으로 인한 익스포저를 관리하기 위하여 금융상품을 활용하는 위험관리활동을 재무제표에 반영하기 위한 것입니다. 따라서, 위험관리활동의 목적이 변경되지 않는 한 위험회피회계 적용의 취소는 불가하며, 위험회피효과성 테스트 충족을 위하여 위험회피 수단 및 위험회피대상의 수량을 조정해가면서 위험회피회계를 계속 적용할 수 있습니다. 당기손익-공정가치측정 비파생금융자산이나 파생상품 및 비파생상품이 결합된 자산도 위험회피수단으로 지정이 가능할뿐만 아니라, 순포지션이 0인 경우나 파생상품과 비파생상품이 결합된 익스포저 등도 위험회피 대상으로 지정이 가능하여 위험회피회계 적용요건이 완화되었습니다.

2. 재무상태표

- ① 「별첨1: 총괄 재무상태표」참조
- ② 「별첨2: 특별계정 재무상태표」참조

3. 손익계산서

- ① 「별첨3: 총괄 손익계산서」참조
- ② 「별첨4: 특별계정 손익계산서」참조

(주) 당사는 2017년 6월 15일 설립등기를 하여 에이아이에이생명보험 주식회사로 2018년 1월 1일자로 법인전환 하였으며 2018년 1분기 재무제표는 법인으로서의 당사의 재무제표이며 비교가능성을 위하여 비교공시되는 2017년 재무제표는 에이아이에이인터내셔널 리미티드 한국지점의 재무제표를 표시하였음.

재 무 상 태 표

제2기 2018년 3월 31일 현재
제21기 2017년 12월 31일 현재

회사명 : 에이아이에이생명보험 주식회사

(단위 : 원)

| | 제 2(당)분기 | 제 21(전)기 |
|----------------------|---------------------------|---------------------------|
| 자산 | | |
| I. 현금및현금성자산 | 9,472,742,579 | 1,111,043,308 |
| II. 예치금 | 107,321,559,818 | 645,212,210,719 |
| III. 당기손익인식금융자산 | 934,690,084,347 | 167,511,580,440 |
| IV. 파생상품자산 | 66,183,457,084 | 45,088,814,857 |
| V. 매도가능금융자산 | 4,681,553,745,043 | 5,438,368,039,583 |
| VI. 만기보유금융자산 | 7,103,578,795,596 | 6,571,120,957,058 |
| VII. 대출채권및기타수취채권 | 881,311,367,782 | 924,577,492,133 |
| VIII. 투자부동산 | 184,782,276,307 | 185,851,176,120 |
| IX. 유형자산 | 66,664,020,827 | 65,903,017,729 |
| X. 무형자산 | 15,792,160,212 | 16,267,070,601 |
| XI. 당기법인세자산 | - | - |
| XII. 순확정급여자산 | 1,789,533,136 | 2,251,973,860 |
| XIII. 기타자산 | 308,423,872,775 | 295,028,166,936 |
| XIV. 특별계정자산 | 1,388,227,683,479 | 1,427,294,367,977 |
| 자 산 총 계 | 15,749,791,298,985 | 15,785,585,911,321 |
| 부채 | | |
| I. 보험부채 | 12,112,901,346,279 | 12,003,183,186,281 |
| II. 계약자지분조정 | 764,347,909 | 790,006,911 |
| III. 당기손익인식금융부채 | - | - |
| IV. 파생상품부채 | 1,832,741,428 | 6,541,982,511 |
| V. 당기법인세부채 | - | 40,028,690,120 |
| VI. 이연법인세부채 | 175,569,986,782 | 141,922,085,560 |
| VII. 총당부채 | 4,466,446,604 | 4,711,810,970 |
| VIII. 확정급여부채 | - | - |
| IX. 기타부채 | 59,306,672,978 | 61,052,024,677 |
| X. 기타금융부채 | 186,539,350,089 | 177,449,234,291 |
| XI. 특별계정부채 | 1,401,340,816,172 | 1,441,045,943,807 |
| 부 채 총 계 | 13,942,721,708,241 | 13,876,724,965,128 |
| 자본 | | |
| I. 자본금 | 603,289,320,000 | 257,241,760,854 |
| II. 자본잉여금 | 968,670,874,242 | - |
| III. 자본조정 | (11,478,327) | 62,129,679 |
| IV. 기타포괄손익누계액 | 196,327,104,868 | 260,882,746,135 |
| V. 이익잉여금 | 38,793,769,961 | 1,390,674,309,525 |
| 자 본 총 계 | 1,807,069,590,744 | 1,908,860,946,193 |
| 부 채 와 자 본 총 계 | 15,749,791,298,985 | 15,785,585,911,321 |

별첨2. 특별계정 재무상태표

재무상태표(특별계정)

제 2기 2018년 3월 31일 현재

제 21기 2017년 12월 31일 현재

회사명 : 에이아이에이생명보험 주식회사

(단위 : 원)

| 계정과목 | 당기(2018.03.31) | 전기(2017.12.31) |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| (현금및현금성자산) | 110,761,260,366 | 113,055,985,583 |
| (단기매매금융자산) | 1,214,599,357,862 | 1,253,432,438,411 |
| (당기손익인식지정금융자산) | 0 | 0 |
| (매도가능금융자산) | 0 | 0 |
| (만기보유금융자산) | 0 | 0 |
| (대여금및수취채권) | 21,199,662,587 | 22,370,353,805 |
| (비금융자산) | 54,814,796,790 | 52,255,732,735 |
| I. 현금과 예치금 | 110,761,260,366 | 113,055,985,583 |
| 1. 현금 | 0 | 0 |
| 2. 당좌예금 | 0 | 0 |
| 3. 보통예금 | 97,839,641,608 | 98,557,367,624 |
| 4. 정기예금 | 0 | 0 |
| 5. 기타예금 | 5,080,689,966 | 4,544,980,304 |
| 6. 금전신탁 | 0 | 0 |
| 7. 증 거 금 | 7,840,928,792 | 9,953,637,655 |
| II. 유가증권 | 1,214,599,357,862 | 1,253,432,438,411 |
| 1. 당기손익인식증권 | 1,214,599,357,862 | 1,253,432,438,411 |
| (단기매매증권) | 1,214,599,357,862 | 1,253,432,438,411 |
| (당기손익인식지정증권) | 0 | 0 |
| (1) 주식 | 517,428,998,920 | 551,653,224,355 |
| (2) 채권 | 357,354,866,148 | 352,169,802,131 |
| (3) 수익증권 | 98,323,443,316 | 103,034,248,933 |
| (4) 외화유가증권 | 241,492,049,478 | 246,575,162,992 |
| (5) 기타유가증권 | 0 | 0 |
| 2. 매도가능증권 | 0 | 0 |
| (1) 주식 | 0 | 0 |
| (2) 채권 | 0 | 0 |
| (3) 수익증권 | 0 | 0 |
| (4) 외화유가증권 | 0 | 0 |
| (5) 기타유가증권 | 0 | 0 |
| 3. 만기보유증권 | 0 | 0 |
| (1) 채권 | 0 | 0 |
| (2) 수익증권 | 0 | 0 |
| (3) 외화유가증권 | 0 | 0 |
| (4) 기타유가증권 | 0 | 0 |
| III. 대출채권 | 21,199,662,587 | 22,370,353,805 |
| (대손충당금) | 0 | 0 |
| (현재가치할인차금) | 0 | 0 |
| (이연대출부대수익) | 0 | 0 |
| 1. 콜 료 | 0 | 0 |
| 2. 보험약관대출금 | 21,199,662,587 | 22,370,353,805 |
| 3. 유가증권담보대출금 | 0 | 0 |
| 4. 부동산담보대출금 | 0 | 0 |
| 5. 어음할인대출금 | 0 | 0 |
| 6. 신용대출금 | 0 | 0 |
| 7. 지급보증대출금 | 0 | 0 |
| 8. 기타대출금 | 0 | 0 |
| IV. 유형자산 | 0 | 0 |
| V. 기타자산 | 41,667,402,664 | 38,435,590,178 |
| 1. 미 수 금 | 15,009,936,279 | 6,477,688,745 |
| 2. 미수이자 | 2,031,883,810 | 2,853,364,928 |
| 3. 미수배당금 | 9,037,324,345 | 7,858,463,699 |
| 4. 선급비용 | 13,718,049,454 | 13,750,637,537 |
| 5. 선급원천세 | 1,656,259,330 | 1,213,727,280 |
| 6. 파생상품자산 | 213,949,446 | 6,281,707,989 |
| 7. 기 타 | 0 | 0 |
| VI. 일반계정미수금 | 13,147,394,126 | 13,820,142,557 |
| 【자 산 총 계】 | 1,401,375,077,605 | 1,441,114,510,534 |
| I. 기타부채 | 47,774,617,071 | 37,693,870,272 |
| 1. 미지급금 | 14,399,984,514 | 4,018,153,266 |
| 2. 미지급비용 | 2,450,295,645 | 2,574,120,385 |
| 3. 당좌차월 | 0 | 0 |
| 4. 차 입 금 | 0 | 0 |
| 5. 선수수익 | 588,292 | 0 |
| 6. 예 수 금 | 0 | 0 |
| 7. 미지급원천세 | 397,717,410 | 134,300,440 |
| 8. 파생상품부채 | 0 | 0 |
| 9. 기 타 | 30,526,031,210 | 30,967,296,181 |
| II. 일반계정미지급금 | 34,261,433 | 68,566,727 |
| 【부 채 총 계】 | 47,808,878,504 | 37,762,436,999 |
| III. 계약자적립금 | 1,353,566,199,101 | 1,403,352,073,535 |
| (보험계약부채) | 1,353,566,199,101 | 1,403,352,073,535 |
| (투자계약부채) | 0 | 0 |
| 1. 보험료적립금 | 1,353,566,199,101 | 1,403,352,073,535 |
| 2. 계약자배당준비금 | 0 | 0 |
| 3. 계약자이익배당준비금 | 0 | 0 |
| 4. 무배당잉여금 | 0 | 0 |
| IV. 기타포괄손익누계액 | 0 | 0 |
| 【부채, 적립금 및 기타포괄손익누계액 총계】 | 1,401,375,077,605 | 1,441,114,510,534 |

손 익 계 산 서

제 2 (당)기 2018년 01월 01일부터 2018년 3월 31일까지
제 21 (전)분기 2017년 01월 01일부터 2017년 3월 31일까지

회사명 : 에이아이에이생명보험 주식회사

(단위: 원)

| 과목 | 제 2 기 | 제 21 기 |
|------------------------------|-------------------------|------------------------|
| I. 영업수익 | 833,389,681,926 | 920,153,283,698 |
| 1. 보험료수익 | 541,205,225,873 | 551,182,645,137 |
| 2. 재보험수익 | 35,479,106,461 | 32,491,651,399 |
| 3. 재보험자산전입액 | 3,641,995,700 | 1,044,317,550 |
| 4. 이자수익 | 119,260,967,537 | 118,326,365,039 |
| 5. 임대료수익 | 2,625,426,925 | 2,612,549,923 |
| 6. 당기손익인식금융자산관련이익 | 62,002,684,146 | 194,339,330,821 |
| 7. 매도가능금융자산관련이익 | 6,239,671,567 | 109,047,063 |
| 8. 만기보유금융자산관련이익 | - | - |
| 9. 대출채권및기타수취채권관련이익 | 4,221,178 | 252,569 |
| 10. 외환거래이익 | 54,096,765,568 | 2,377,808,946 |
| 11. 수수료수익 | - | - |
| 12. 배당금수익 | 1,718,989,209 | 10,568,077,753 |
| 13. 특별계정수입수수료 | 6,048,992,573 | 6,793,534,420 |
| 14. 특별계정수익 | - | - |
| 15. 기타영업수익 | 1,065,635,189 | 307,703,078 |
| II. 영업비용 | 777,383,721,525 | 815,131,405,433 |
| 1. 보험계약부채전입액 | 109,718,159,998 | 172,553,737,933 |
| 2. 재보험자산환입액 | - | - |
| 3. 지급보험금 | 355,088,161,021 | 284,347,736,817 |
| 4. 재보험비용 | 43,228,191,411 | 37,100,929,378 |
| 5. 사업비 | 107,245,411,870 | 77,980,819,253 |
| 6. 신계약비상각비 | 29,376,584,984 | 28,720,030,951 |
| 7. 재산관리비 | 2,853,433,315 | 2,697,027,170 |
| 8. 이자비용 | 63,423,407 | 63,529,737 |
| 9. 당기손익인식금융자산관련손실 | 67,240,724,571 | 59,807,345,460 |
| 10. 매도가능금융자산관련손실 | 221,532,957 | - |
| 11. 만기보유금융자산관련손실 | - | 2 |
| 12. 대출채권및기타수취채권관련손실 | - | 141,357,975 |
| 13. 외환거래손실 | 59,538,153,646 | 149,141,063,139 |
| 14. 특별계정지급수수료 | 147,490,370 | 237,355,171 |
| 15. 기타영업비용 | 2,662,453,975 | 2,340,472,447 |
| III. 영업이익(손실) | 56,005,960,401 | 105,021,878,265 |
| IV. 영업외수익 | 106,561,804 | 193,881,372 |
| V. 영업외비용 | 6,295,680,961 | 149,208,103 |
| VI. 법인세비용차감전순이익 | 49,816,841,244 | 105,066,551,534 |
| VII. 법인세 비용 | 10,584,363,415 | 24,697,653,122 |
| VIII. 당기순이익(또는 당기순손실) | 39,232,477,829 | 80,368,898,412 |
| IX. 기타포괄손익 | (64,555,641,267) | (485,079,211) |
| 1. 매도가능금융자산평가손익 | (62,092,560,258) | 1,948,285,916 |
| 2. 만기보유금융자산평가손익 | (2,463,081,009) | (2,433,365,127) |
| 3. 재측정요소 | - | - |
| X. 총포괄손익 | (25,323,163,438) | 79,883,819,201 |

손 익 계 산 서 (특별계정)

제 2 (당)기 2018년 01월 01일부터 2018년 3월 31일까지
제 21 (전)분기 2017년 01월 01일부터 2017년 3월 31일까지

회사명 : 에이아이에이생명보험주식회사

(단위 : 원)

| 계정과목 | 당기(2018.03.31) | 전기(2017.03.31) |
|------------------|------------------------|------------------------|
| 1. 계약자적립금전입 | -49,785,874,434 | 9,532,825,180 |
| 2. 지급보험금 | 80,578,006,371 | 83,279,872,933 |
| 가.보험금비용 | 259,946,450 | 168,740,035 |
| 나.환급금비용 | 80,318,059,921 | 83,111,132,898 |
| 다.배당금비용 | 0 | 0 |
| 3. 최저보증비용 | 497,370,453 | 438,521,297 |
| 가.최저연금적립금보증 | 222,358,700 | 202,951,474 |
| 나.최저사망보험금보증 | 275,011,753 | 235,569,823 |
| 다.최저중도인출금보증 | 0 | 0 |
| 라.최저종신중도인출금보증 | 0 | 0 |
| 마.기타 | 0 | 0 |
| 4. 특별계정운용수수료 | 2,120,888,514 | 3,668,623,997 |
| 가.준비금비례사업비 | 0 | 0 |
| 나.주주 지분 | | |
| 다.기타 | 2,120,888,514 | 3,668,623,997 |
| 5. 지급 수수료 | 3,216,018,530 | 3,478,855,803 |
| 6. 세금과 공과 | 365,888,298 | 588,412,420 |
| 7. 감가 상각비 | 0 | 0 |
| 8. 대손 상각비 | 0 | 0 |
| 9. 재산관리비 | 0 | 0 |
| 10. 유가증권처분손실 | 6,501,396,573 | 13,742,213,894 |
| 11. 유가증권평가손실 | 31,241,491,296 | 23,657,131,759 |
| 12. 유형자산처분손실 | 0 | 0 |
| 13. 금전신탁손실 | 0 | 0 |
| 14. 외환차손실 | 341,507,891 | 685,539,925 |
| 15. 이자비용 | 366,427 | 90,706 |
| 16.파생상품거래손실 | 20,423,234,412 | 15,649,002,000 |
| 17.파생상품평가손실 | 4,125,993,211 | 105,563,727 |
| 18. 기타비용 | 703,188,805 | 802,528,233 |
| 【비 용 합 계】 | 100,329,476,347 | 155,629,181,874 |
| 1.보험료수익 | 55,942,526,851 | 56,730,915,622 |
| 개인보험료 | 55,942,526,851 | 56,730,915,622 |
| 단체보험료 | 0 | 0 |
| 2.이자수익 | 2,909,918,225 | 2,513,495,752 |
| 예금이자 | 280,269,007 | 208,480,450 |
| 유가증권이자 | 2,292,014,289 | 1,966,771,541 |
| 대출채권이자 | 293,125,670 | 308,134,262 |
| 기타수익이자 | 44,509,259 | 30,109,499 |
| 3.배당금수익 | 1,682,439,007 | 950,853,453 |
| 4.임대료수익 | 0 | 0 |
| 5.수수료수익 | 10,089,247 | 14,598,670 |
| 6.유가증권처분이익 | 3,853,997,540 | 6,806,627,778 |
| 7.유가증권평가이익 | 15,728,611,368 | 59,235,909,017 |
| 8.유형자산처분이익 | 0 | 0 |
| 9.금전신탁이익 | 0 | 0 |
| 10.외환차이익 | 361,216,563 | 142,167,974 |
| 11.파생상품거래이익 | 19,662,982,732 | 25,783,096,700 |
| 12.파생상품평가이익 | 0 | 2,881,920,339 |
| 13.기타수익 | 177,694,814 | 569,596,569 |
| 가.손실보전 금액 | 0 | 0 |
| 나.기타 | 177,694,814 | 569,596,569 |
| 【수 익 합 계】 | 100,329,476,347 | 155,629,181,874 |