해외대출 현황 조사표 작성요령

◈ 기업정보

⇒ **기업형태[1], 사업자번호**

1) 공기업, 여신전문회사(리스, 캐피탈, 대부업체, 카드사 등), 자산유동화회사, 기타 금융회사(금융지주회사 등) 이외의 기업은 일반기업으로 표시

◈ 해외대출

⇒ **거주자가 비거주자를 대상으로 실행한 직접대출**(Loan)로 조사 대상인 경우는 다음과 같음

○ 「외국환거래법 시행령」 제8조 제1항 제4호에 의거 국내기업이 현지법인에 대하여 실행한 만기 1년 이상의 장기 대출금 잔액(지정거래외국환은행, 금융위원회 또는 금융감독원 앞 대부투자 신고필을 득한 경우임)

○ 「외국환거래규정」 제7-16조에 의거 국내기업이 현지법인(자손회사 포함) 등에 대하여 실행한 대출금 잔액, 외국인투자기업이 해외 모회사 등 외국 비거주자에게 대출한 외화표시 또는 원화표시 대출금 잔액, 및 거주자가 비거주자에 대하여 실행한 여타 경우의 대출금 잔액(지정거래외국환은행 및 한국은행 앞 금전대차신고필을 득한 경우임)

○ 「금융기관의 해외진출에 관한 규정」 제7조 제2항 제2호에 의거 금융기업이 역외금융회사 앞으로 실행한 대출금 잔액(금융감독원앞 현지법인금융기관(역외금융회사)등 투자(대부투자의 경우만 해당) 신고(수리)필을 득한 경우임)

※ 대출채권 매매, 무역신용(수출미수금, 수입선급금) 등은 조사대상이 아니므로 제외

A. 대출 형태

⇒ 해당 대출이 관계당국(외국환은행, 금융위원회, 금융감독원 등)에 대부투자로 신고한 거래인 경우 **대부투자**, 이외의 경우 **해외대출**로 기재

○ 최초 대출시 현지법인에 대한 1년 미만의 대출로 최초 신고가 해외대출 형태로 이뤄졌더라도 이후 만기가 연장되어 관계당국에 대부투자로 전환신고를 한 경우에는 대부투자로 기재

B. 채무자의 소재국가

⇒ 채무자(借主)(기업)의 소재국가를 기재(**※ 한국의 경우 보고대상 아님**)

(예) 현대자동차 미국법인에 대출한 경우 미국으로 기재
포스코 인도지점에 대출한 경우 인도로 기재
HONDA 서울지점에 대출한 경우 차주 소재국이 한국이므로 **보고대상 아님**

o 국가명은 한글로 미국, 일본, 영국, 독일, 프랑스, 이탈리아, 스위스, 벨기에, 네덜란드, 스웨덴, 캐나다, 싱가포르, 홍콩*, 대만 등으로 기재

*** 홍콩은 중국으로 분류하지 않고 "홍콩"으로 표시**

C. 채무자의 지위

⇒ **비거주자인 채무자의 지위를 다음 기준에 따라** 모회사, 자회사, 동일 지배하의 기업, 기타로 구분하여 기재

① 모회사 :

채권자 기업에 대하여 10% 이상의 지분을 직접 투자한 해외 모기업 또는 해당 해외 모기업을 지배하는 회사(50%이상, 최상위 지배회사)

단, 해외 모기업이 채권자 기업에 대하여 50%이상의 지분을 직접 투자한 경우 해당 해외 모기업에 대하여 10%이상의 지분을 투자한 회사도 포함

② 자회사 :

채권자 기업이 10% 이상의 지분을 직접 투자한 현지법인 또는 해당 현지법인이 지배하는 회사(지분율 50%이상, 자·손회사)

단, 채권자 기업이 현지법인에 대하여 50% 이상의 지분을 직접 투자한 경우 해당 현지법인이 10%이상의 지분을 투자한 회사도 포함

③ 동일지배하의 기업 :

채권자 기업과 동일한 모회사를 갖는 기업, 형제기업

④ 기타 :

그 외 모든 경우

D. 채 무 자 명

⇒ **채무자의 명칭(업체명)을 기재**

(예) Samsung Electronics America, Inc

E. 대 출 일 자

⇒ 자금의 **최초 대출일(계약서상 대출일자)**을 기재하며 동일 계약에 의하여 대출금이 분할 인출된 경우 역시 **최초 대출일을 기재(계약서상 대출일자)**

F. 만 기 일 자

⇒ **계약서상의 최종 만기일**을 기재(분할 상환 조건의 대출인 경우에도 최종 만기일 기재)하며 변경 계약서에 따라 만기일이 연장된 경우 **변경된 최종 만기일**을 기재

G. 표 시 통 화

⇒ 대출 계약상의 표시통화를 기재

o 통화는 USD, JPY, EUR, GBP, CHF, CNY, CAD, AUD, HKD, KRW 등과 같이 통화코드로 표기

H. 계 약 금 액

⇒ 대출 계약서상의 계약금액을 기재

I. 실제대출액

⇒ 보고시점(2025년말)까지 해당통화로 대출을 실행(송금)한 총 금액을 기재

o 보고단위 : **해당통화**

(예) 200 천유로(X) → 200,000유로

※ US$로 환산하지 않고 <u>해당통화금액</u>으로 기재

J. 원금회수액

⇒ 보고시점(2025년말)까지의 원금상환액을 합산하여 기재**(단위: 해당통화)**

K. 기타회수액

⇒ 보고시점(2025년말)까지의 양자간 상계, 상호계산 등 해외로부터의 송금 없이 상환된 금액 또는 출자전환 등 여타 자산으로 전환된 금액 등을 기재
(단위: 해당통화)

L. 대 출 잔 액

⇒ 실제대출액에서 회수액(원금회수액과 기타회수액)을 차감한 금액을 기재
(단위: 해당통화)

M. 원금상환예정스케줄

⇒ 분할상환조건이 있는 대출의 경우, 'L. 대출잔액'란의 금액을 회수 예정기간별로 구분하여 **회수예정일자별 분할상환금액(해당통화)을 기재**

※ 만기 일시상환 조건인 경우 해당 만기가 속한 구간에 'L. 대출잔액' 전액을 입력

o 가장 아래의 '체크용'은 자동으로 기입되며 원금회수예정스케줄의 분할상환금액의 합계가 대출잔액과 같은 경우 'OK', 다를 경우 '오류'라고 표시됨. '오류'일 경우에는 원금회수예정스케줄 또는 대출잔액을 다시 확인해야 함

N. 비 고

⇒ 기타 해당 대출금과 관련하여 출자전환, 조기상환, 연체, 채무조정 등 참고사항을 기재

〈예 시〉

해외대출 현황 건별 조사표(2025년말 기준)

(단위: 해당통화)

			No. 1	No. 2	No. 3	No. 4
A	대출형태		해외대출	대부투자	해외대출	해외대출
B	채무자의 소재국가		영국	싱가포르	호주	중국
C	채무자의 지위		모회사	자회사	모회사	기타
D	채무자명		BOK U.K	BOK S.E Asia	BOK AU	PBOC
E	대출일자		2017-11-01	2014-12-01	2005-12-01	2005-12-01
F	만기일자		2026-11-01	2026-12-01	2030-12-01	2030-12-01
G	표시통화		USD	JPY	USD	JPY
H	계약금액		2,500,000	30,000,000	800,000	800,000,000
I	실제대출액		2,500,000	30,000,000	800,000	800,000,000
J	원금회수액		2,500,000	-	300,000	300,000,000
K	기타회수액		-	10,000,000	-	-
L	대출잔액		-	20,000,000	500,000	500,000,000
M	원금회수 예정스케줄	2026년 1분기				
		2분기				
		3분기				
		4분기		20,000,000	50,000	
		2027년 상반기				
		하반기			50,000	
		2028년			50,000	
		2029년 이후			350,000	50,000,000
		체크용	OK	OK	OK	오류
N	비 고		조기상환	출자전환	-	-

대출잔액과 금액이 다를 경우 오류라고 나오므로 원금회수예정스케줄의 금액 합계(50,000,000)를 대출잔액(500,000,000)과 일치하도록 수정해야 함.