

대외차입 및 증권발행 현황 조사표 작성요령

◆ 기업정보

⇒ 기업형태¹⁾, 사업자등록번호

1) 공기업, 여신전문회사(리스, 캐피탈, 대부업체, 카드사 등), 자산유동화회사, 기타 금융회사(증권사, 보험사, 자산운용사 등) 이외의 기업은 일반기업

A. 채무형태

⇒ 차입은 거주자가 비거주자로부터 차입한 자금으로 다음과 같은 경우 차입(Loan)으로 기재

- 「외국인투자촉진법」 제2조 제1항 제4호 제나목에 의거 외국인투자기업이 외국인투자자등으로부터 제공받은 만기 5년 이상의 차관 잔액(대한무역투자진흥공사(Kotra) 또는 거래외국환은행 앞 장기차관 신고필을 득한 경우임)
- 「외국환거래규정」 제7-13조 내지 제7-15조에 따라 거주자가 비거주자로부터 차입한 외화표시 또는 원화표시 차입금 잔액(거래외국환은행 또는 기획재정부 앞 금전대차 신고필을 득한 경우임)

※ 채권자 소재국이 한국인 경우 제외 (국내 금융기관의 국내 본·지점, 외국 금융기관의 국내지점, 국내기업 등 거주자로부터의 차입금 등)

※ 국내 금융기관의 해외지점 등 비거주자로부터의 차입금은 포함

⇒ 증권은 거주자가 해외에서 발행한 유가증권(주식 등 지분증권 제외)으로 다음의 경우 증권 종류에 따라 고정금리채권(SB; Straight Bond), 변동금리채권(FRN; Floating Rate Note), 전환사채(CB; Convertible Bond), 신주인수권부사채(BW; Bond with Warrant), 자산유동화증권(ABS; Asset Backed Securities), 기타사채로 구분 기재

- 「외국환거래규정」 제7-14조 및 제7-22조에 따라 거주자가 해외에서 발행한 유가증권(주식 등 지분증권 제외)(거래외국환은행 또는 기획재정부 앞 증권발행 신고필을 득한 경우임)

※ 원화증권도 포함 (국내에서 발행한 외화 및 원화증권은 제외)

※ DR 발행, 현지금융, 금융리스, 무역신용(수출관련 선수금, 수입관련 미지급금)은 제외

A-1. 증권 ISIN코드(표준코드)

⇒ 차입(Loan)이 아닌 증권의 경우 ISIN코드라 불리는 표준코드(유가증권 표준코드, 채권종목코드)를 입력

※ 증권 발행시 ISIN 코드를 따로 부여받지 않은 경우 기재 불필요

※ ISIN코드가 KR로 시작하는 경우 제외(국내발행으로 보고대상 아님)

(예) USY77488AA51, XS0269717723 등으로 입력

B. 채권자의 소재국가

⇒ 돈을 빌려준 채권자의 소재국가를 기재 (한국이면 보고대상 아님)

(예) 씨티은행 싱가포르지점에서 차입한 경우 싱가포르로 기재

국민은행 동경지점에서 차입한 경우 일본으로 기재

HSBC 서울지점에서 차입한 경우 소재국이 한국이므로 보고대상 아님

○ 채권자 파악이 곤란한 외화증권의 경우 발행지역(시장)을 기준으로 국가를 분류하여 건별 기재

* 채권자 파악이 곤란하고 발행지역도 여러 곳인 경우는 발행지역(시장)을 기준으로 발행금액을 분할하여 기재

(예) 2억달러의 ABS를 동경과 런던시장에서 각각 1억달러씩 발행했다면 동경 발행분 1억달러를 No.1-1으로, 런던 발행분 1억달러를 No.1-2로 분할하여 기재

○ 신디케이트론(syndicated loan)의 경우 채권자 국가가 다수인 경우는 개별 국가별(1국 1건)로 나누어 작성하되, 채권자별 차입금액 구분이 곤란하여 국가별로 보고하는 것이 불가능한 경우는 주간사의 소재국가를 보고(1건)

- * 현재 시점의 채권자 파악이 곤란한 경우 차입당시의 채권자를 기준으로 보고
- o 국가명은 미국, 일본, 영국, 독일, 프랑스, 이탈리아, 스위스, 벨기에, 네덜란드, 스웨덴, 캐나다, 싱가포르, 홍콩*, 대만, 중국, 호주, 사우디아라비아, 국제기구 등과 같이 한글 국가명을 기재
- * 홍콩은 중국으로 분류하지 않고 “홍콩”으로 표시

C. 채권자의 지위

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

① 모회사 :

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

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

② 자회사 :

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

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

③ 동일지배하의 기업 :

채무자 기업과 동일한 모회사를 갖는 기업, 형제기업

④ 기타 :

그 외 모든 경우

D. 채 권 자 명

⇒ 차입형태가 차입(Loan)인 경우 채권자명을 반드시 기재하고 증권발행일 경우 채권자명이 파악되는 경우에만 기재

E. 차입(발행)일자

⇒ 자금의 최초 차입일(계약서상 차입일자) 또는 증권 발행일을 기재하며 동일 계약에 의하여 차입금이 분할 입금된 경우 역시 최초 차입일을 기재 (계약서상 차입일자)

F. 만 기 일 자

⇒ 계약서상의 최종 만기일을 기재(분할 상환 조건의 차입인 경우에도 최종 만기일 기재)하며 변경 계약서에 따라 만기일이 연장된 경우 변경된 최종 만기일을 기재. Put option 및 call option 등으로 조기상환 권리가 부여된 경우에도 최종 만기일을 기재

○ 계약서상의 최종 만기일 이전에 전액 상환한 경우 동 상환일자를 기재

G. 표 시 통 화

⇒ 채무의 계약서상 표시통화를 기재(스왑 거래를 한 경우에도 원채무 표시통화 기재)

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

H. 계약(발행)금액

⇒ 차입(발행)계약서 상의 계약(발행예정)금액을 기재

I. 실제차입(발행)액

⇒ 보고시점(2021년말)까지 해당통화로 차입(발행)한 총금액을 기재

○ 보고단위 : 해당통화

(예) 200 (천엔) (X) → 200,000 (엔) (O)

○ 증권을 할인(할증)발행한 경우에는 실제 입금된 할인(할증)발행액이 아니라 액면가를 기차입액으로 기재

※ 기차입(인출)액, 기원금상환액, 기타상환액, 차입잔액, 원금상환예정스케줄란의 금액은 **US\$로 환산하지 않고 해당통화금액으로 기재**

※ **현지금융용이나 국내 금융기관 국내 본·지점 또는 외국은행 국내지점으로 부터의 차입**이 포함되었을 경우 **동 금액을 제외한 금액**을 기준으로 작성

J. 원금상환액

⇒ 보고시점(2021년말)까지 원금을 상환한 금액을 기재 **(단위: 해당통화)**

○ 조기상환권(put or call option)이 행사된 금액을 포함하되, CB, EB 등의 주식전환, 채무조정 등은 기원금상환액에 기재하지 않고 'K. 기타상환액'항에 기재

K. 기타상환액

⇒ 보고시점(2021년말)까지의 상호계산 등 해외송금 없이 상환한 금액과 전환사채의 주식전환금액, 채무조정금액 등을 기재 **(단위: 해당통화)**

L. 차입(발행)잔액

⇒ 실제차입액에서 원금상환액과 기타상환액을 차감한 금액을 기재 **(단위: 해당통화)**

○ 전환사채의 경우 주식으로 이미 전환된 경우에는 전환금액(K에 기재)을 차감한 잔액을 기재 ($L=I-J-K$)

M. 원금상환예정스케줄

⇒ 분할상환조건이 있는 차입금의 경우, 'L. 차입잔액'의 금액을 상환예정기간별로 구분하여 **상환예정일자별 상환금액(해당통화)을 기재**

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

- 가장 아래의 '체크용'은 자동으로 기입되며 원금상환예정스케줄의 분할상환금액의 합계가 차입잔액과 같은 경우 'OK', 다를 경우 '오류'라고 표시됨. '오류'일 경우에는 원금상환예정스케줄 또는 차입잔액을 다시 확인해야 함

N. 비 고

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

<예 시>

대외차입 및 증권발행 현황 건별 조사표(2021년말 기준)

(단위: 해당통화)

		No. 1	No. 2	No. 3	No. 4	
A	채무형태	차입 (Loan)	전환사채 (CB)	고정금리채권 (SB)	변동금리채권 (FRN)	
A-1	증권 ISIN코드	-	SG7Y74964271	JP1300151485	XS0400123456	
B	채권자의 소재국가	영국	싱가포르	일본	홍콩	
C	채권자와의 관계	모회사	자회사	기타	동일 지배하의 기업	
D	채권자명	0000	0000	-	0000	
E	차입(발행)일자	2015-11-01	2011-12-01	2002-12-01	2013-04-01	
F	만기일자	2022-11-01	2022-12-01	2025-12-01	2022-10-01	
G	표시통화	USD	JPY	JPY	USD	
H	계약(발행)금액	2,500,000	30,000,000	800,000,000	10,000,000	
I	실제 차입(발행)금액	2,500,000	30,000,000	800,000,000	10,000,000	
J	원금상환액	2,500,000	-	300,000,000	-	
K	기타상환액	-	10,000,000	-	-	
L	차입(발행)잔액	-	20,000,000	500,000,000	10,000,000	
M	원금상환 예정스케줄	2022년 1분기				
		2분기				
		3분기			1,000,000	
		4분기		20,000,000	50,000,000	
		2023년 상반기				
		하반기			50,000,000	
		2024년			50,000,000	
		2025년 이후			350,000,000	
		체크용	OK	OK	OK	오류
N	비 고	조기상환	출자전환			

차입(발행)잔액과 금액이 다를 경우
오류라고 나오므로 원금상환예정스케줄의
1,000,000을 10,000,000으로 수정해줘야 함