

< 대외 차입 및 증권발행 현황 조사표 작성요령 >

◆ 기업정보

⇒ 기업형태¹⁾, 사업자번호(주민등록번호), 법인등록번호, 해외직접투자기업²⁾ 여부, 외국인직접투자기업³⁾ 여부

- 1) 공기업, 자산유동화회사, 여신전문회사(리스, 캐피탈, 대부업체, 카드사 등), 기타금융회사(금융지주회사 등) 이외의 기업은 일반기업으로 표시
- 2) 「외국환거래법」 제3조 및 「동 시행령」 제8조에 의한 해외직접투자 실적이 있는 기업
- 3) 「외국인투자촉진법」에 의한 외국인 국내직접투자기업

A. 차입형태

⇒ 직접차입(Loan), SB(Straight Bond, 고정금리채권), FRN(Floating Rate Note, 변동금리채권), CB(Convertible Bond), BW(Bond with Warrant), DCN(Dual Currency Note), EB(Exchangeable Bond), ABS(Asset Backed Securities), 기타로 구분 기재

- 직접차입은 과거 「외자도입법」에 의한 상업차관 및 「외국환거래규정」 제7-14조에 의한 자금차입(거주자가 비거주자로부터 차입한 자금)
 - 외국인투자기업의 경우 외국인직접투자자로 분류되는 본사로부터의 차입을 모두 포함
- 해외에서 발행된 원화증권도 포함 (국내에서 발행한 외화 및 원화증권은 제외)
- ※ DR 발행, 현지금융, 국제금융리스, 무역신용(수출선수금, 수입미지급금) 등은 제외
- ※ 국내 금융기관의 국내 본지점, 외국은행 국내지점, 국내기업 등 거주자로부터의 차입금은 제외(즉, 대주소재국이 한국인 경우 제외)
- ※ 국내 금융기관의 해외지점 등 비거주자로부터의 차입금은 포함

A-1. 증권 ISIN코드(표준코드)

⇒ 직접차입(Loan)이 아닌 SB(Straight Bond), FRN(Floating Rate Note), CB(Convertible Bond), BW(Bond with Warrant), DCN(Dual Currency Note), EB(Exchangeable Bond), ABS(Asset Backed Securities) 등과 같은 증권의 경우 ISIN코드라 불리는 표준코드(유가증권 표준코드, 채권종목코드)를 입력

예) USY77488AA51, XS0269717723 등으로 입력

B. 대주의 소재국가

⇒ 貸主(금융기관, 기업)의 소재국가를 기재(※ 한국의 경우 보고대상 아님)

(예) 씨티은행 싱가포르지점에서 차입한 경우 싱가포르로 기재

국민은행 동경지점에서 차입한 경우 일본으로 기재

HSBC 서울지점에서 차입한 경우 대주 소재국이 한국이므로 보고대상 아님

○ 대주 파악이 곤란한 외화증권의 경우, 발행지역(시장)을 기준으로 국가를 분류하여
건별 기재.

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

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

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

* 현재 시점의 대주 파악이 곤란한 경우 차입당시의 대주를 기준으로 보고

○ 국가명은 한글로 미국, 일본, 영국, 독일, 프랑스, 이탈리아, 스위스, 벨기에, 네덜
란드, 스웨덴, 캐나다, 싱가포르, 홍콩*, 대만, 중국, 호주, 사우디아라비아, 국제기
구 등으로 기재

* 홍콩은 중국으로 분류하지 않고 “홍콩”으로 표시

C. 대주와의 관계

⇒ 해외투자기업의 해외지사, 외국인투자기업의 본사 및 계열사로부터의 차입
은 관계회사 차입으로 기재

D. 차입일자

⇒ 자금의 최초 차입일(계약서 일자) 또는 증권 발행일을 기재하되 동일 계약
에 의한 차입금이 분할 인출된 경우는 차입기간 및 횟수를 기재

(예) 2011.8.1~2012.12.1(5회)

E. 만 기 일 자

⇒ 계약서상의 최종 만기일을 기재(분할 상환 조건의 차입인 경우에도 최종 만기일 기재). Put option 및 call option 등으로 조기상환 권리가 부여된 경우에도 최종 만기일을 기재

- 계약서상의 최종 만기일 이전에 전액 상환한 경우 동 상환일자를 기재

F. 표 시 통 화

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

- 통화는 영문으로 USD, JPY, EUR, GBP, CHF, DEM, FRF, CAD, AUD, HKD, KRW 등으로 표기

G. 계약(발행)금액

⇒ 최초 대차거래시 차입(증권발행)한 금액

H. 기차입(인출)액

⇒ 보고시점(2012년말)까지 해당통화로 차입(인출)한 총금액을 기재

- 보고단위 : **단해당통화**(1단위 해당통화)
(예) 200천유로 (X) → 200,000유로 (O)
- **증권을 할인(할증)발행한 경우에는 실제 입금된 할인(할증)발행액이 아니라 액면가**를 기차입(인출)액으로 기재
- ※ 기차입(인출)액, 기원금상환액, 기타상환액, 차입잔액, 원금상환예정스케줄란의 금액은 **U\$로 환산하지 않고 단해당통화금액으로 기재**
현지금융용이나 국내 금융기관 국내 본지점 또는 외국은행 국내지점으로부터의 차입이 일부 포함되었을 경우 동 금액을 제외한 금액을 기준으로 작성

I. 기원금상환액

⇒ 보고시점(2012년말)까지의 기원금상환액을 기재 **(단위: 단해당통화)**

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

J. 기타상환액

⇒ 보고시점(2012년말)까지의 상호계산 등 해외송금 없이 상환금액과 CB, EB의 주식전환금액, 채무조정금액 등을 기재 **(단위: 단해당통화)**

K. 차입잔액

⇒ 기차입(인출)액에서 기원금상환액과 기타상환액을 차감한 금액을 기재 **(단위: 단해당통화)**

- CB, EB 등의 경우 주식으로 이미 전환된 경우에는 CB, EB 행사금액(J에 기재)을 차감한 잔액을 기재 ($K=H-I-J$)

L. 옵션(option) 종류

⇒ Put 또는 call 등 조기상환과 관련한 option이 있는 경우 **Put, Call, Put&Call** 등 option 종류를 각각 기재

- 2012년말 현재 옵션 권리가 소멸한 경우에는 작성하지 말 것

M. 옵션 행사가능일

⇒ Option 행사가능일(또는 행사가능기간)을 기재

- Option 행사가능일(행사가능기간)이 경과하여 권리가 소멸된 경우에는 기재하지 않으며, 권리가 계속 유효할 경우 2012년말 이후 돌아오는 option 행사가능일(또는 행사가능기간)을 기재

(예) ① 2009년 6월 30일 발행된 5년만기 CB로 매 1년마다 call 또는 put option 행사가 가능한 경우(2012년말까지 행사하지 않은 경우)

K. 조기상환 등과 관련한 옵션(option) 종류 : Call & Put

L. 옵션 행사가능일 : 2013.6.30

② 2010년 6월 30일 발행된 SB로 1년이 경과한 시점(2011년 6월 30일)에 call option 행사가 가능하나 행사하지 않았으며 3년이 경과한 시점에서 put option 행사가 가능할 경우

K. 조기상환 등과 관련한 옵션(option) 종류 : put

L. 옵션 행사가능일 : 2013. 6. 30

N. 금리유형(고정/변동)

⇒ 계약서상의 금리유형을 기재(스왑거래 등을 통해 금리유형이 달라진 경우에도 실질부담금리 유형이 아닌 최초 차입(발행) 금리유형을 기록)

○ 고정금리로 차입한 경우에는 "고정"(금리가 "0"인 경우도 포함)으로 기재

(예) '미달러화 4.5%'로 차입한 경우 "고정", '미달러화 3개월 Libor + 250bp'로 차입한 경우 "변동"으로 기재

O. 금리수준(연이율)

⇒ 계약상의 차입(발행)금리수준을 기재(스왑거래 등을 통해 금리수준이 달라진 경우에도 실질부담금리가 아닌 최초 차입(발행) 금리수준을 기록)

○ 변동금리 조건의 경우 기준금리+가산금리(spread, bp)를, 고정금리 조건의 경우 차입금리(%)를 기재

(예) 미달러화 Libor(3M) + 250bp로 차입한 경우 "Libor(3M)+250bp"로, 미달러화 고정금리 6%(연이율)로 차입한 경우에는 "6%"를 기재

O-1. 이자지급주기

⇒ 직접차입(Loan)에 한해서 이자지급주기를 "월"단위, "분기"단위, "반기"단위, 또는 "년"단위 형식으로 기재

(예) 2012년중 발생한 직접차입(Loan)에 대한 이자지급이 2013년 1월 4월 7월 10월중에 하기로 되어있다면, "분기"로 기재

P. 원금상환예정스케줄

⇒ 분할상환조건이 있는 차입금의 경우, 'K. 차입잔액'란의 금액을 상환예정기간별로 구분하여 **상환예정일자별 분할상환금액(해당통화)을 기재**

(예) 2012년말 현재 차입잔액이 1억달러이고 2013년 6월부터 6개월마다 2천만달러씩 상환할 예정인 경우

- 2013년 2분기 : 20,000,000 (달러), 2013년 4분기 : 20,000,000 (달러),
2014년 상반기 : 20,000,000 (달러), 2014년 하반기 : 20,000,000 (달러),
2015년 : 20,000,000 (달러)

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

Q. 비 고

⇒ 기타 해당 차입금과 관련하여 조기상환, 연체, 채무 조정 등 참고사항을 기재

<예 시>

대외 차입 및 증권발행 현황 건별 조사표(2012년말 현재)

(단위: 단해당통화)

		No. 1	No. 2	No. 3	No. 4	
A	차입형태	직접차입	CB	SB	FRN	
A-1	증권 ISIN코드	-	SG7Y74964271	JP1300151485	XS0400123456	
B	대주의 소재 국가	영국	싱가포르	일본	홍콩	
C	대주와의 관계	관계회사	금융기관	금융기관	기타	
D	차입일자(YYYY-MM-DD)	2012-11-01	2009-12-01	2001-12-01	2010-04-01	
E	만기일자(YYYY-MM-DD)	2013-11-01	2014-12-01	2021-12-01	2015-04-01	
F	표시통화	USD	JPY	JPY	USD	
G	계약(발행)금액	2,500,000	30,000,000	800,000,000	10,000,000	
H	기차입(인출)액	2,500,000	30,000,000	800,000,000	10,000,000	
I	기원금상환액	2,000,000	-	300,000,000	-	
J	기타상환액	-	10,000,000	-	-	
K	차입잔액(J=G-H-I)	500,000	20,000,000	500,000,000	10,000,000	
L	옵션(option) 종류	-	-	Call & Put	-	
M	옵션 행사가능일	-	-	2013-12-01(Call) 2013-12-01(Put)	-	
N	금리유형(고정/변동)	변동	고정	고정	변동	
O	금리수준(연이율)	USD Sibor(6M) +50bp	4.0%	5.0%	USD Libor(3M) +1.20%	
O-1	이자지급주기	월	-	-	-	
P	원금상환예정스케줄	2013년 1분기				
		2분기			1,000,000	
		3분기				
		4분기	500,000	20,000,000	50,000,000	
		2014년 상반기				
		하반기			50,000,000	
		2015년			50,000,000	
		2016년 이후			350,000,000	
	체크용	OK	OK	OK	오류	
Q	비 고	-	조기상환	-	-	

차입잔액과 금액이 다를 경우 오류라고 나오므로 원금상환예정스케줄의 1,000,000을 10,000,000으로 수정해줘야 함