『국제투자대조표(IIP)』

통계정보보고서

2021. 12.

본 이용자용 통계정보보고서는 정기통계품질진단 수행과정에서 통계작성기관이 작성한 보고서로 작성기준 시점에 따라 현재의 통계작성 정보와 다소 차이가 날 수 있습니다.

작성일자: 2022.09.29.

한국은행
THE BANK OF KOREA

〈차　　례〉

Ⅰ. 통계작성기획 ····· 1

Ⅱ. 통계설계 ····· 5

Ⅲ. 자료수집 ····· 12

Ⅳ. 통계처리 및 분석 ····· 24

Ⅴ. 통계공표, 관리 및 이용자서비스 ····· 27

Ⅵ. 통계기반 및 개선 ····· 34

◆ 보고서 개요 ◆

이 보고서는 「국제투자대조표(IIP)」 통계를 생산하기 위하여 한국은행에서 수행하는 업무를 설명한 것이다. 보고서의 작성목적은 조사의 배경, 연혁, 이용자 및 용도와 통계에서 이용되는 개념과 방법론에 대하여 심층적으로 알고자 하는 통계작성 담당자(통계 전문이용자, 품질진단자 또는 승인담당자)에게 통계과정 전반에 대하여 포괄적이고 상세한 정보를 제공하는 것이다. 여기에는 통계작성 기획, 통계설계, 자료수집, 통계처리 및 분석, 통계공표, 관리 및 이용자서비스, 통계기반 및 개선 등에 대한 설명이 수록되어 있다.

Ⅰ. 통계작성기획

1. 통 계 명

국제투자대조표(IIP)(승인번호 : 제301022호)

2. 통계작성기관/부서명

○ 한국은행 경제통계국 금융통계부 국외투자통계팀

3. 법적근거

○ 한국은행법 제86조, 통계법 제18조에 의한 지정통계

- 승인번호 : 제301022호

4. 작성방법

○ 국제투자대조표는 매 분기 말(지역별·통화별 국제투자대조표는 매년 말) 기준으로 우리나라 거주자의 비거주자에 대한 금융자산(대외투자) 및 금융부채(외국인투자) 잔액을 형태별(직접투자, 증권투자, 파생금융상품, 기타투자, 준비자산), 부문별(일반정부, 중앙은행, 예금취급기관, 기타부문)로 기록한 가공통계임

○ 동 통계는 국제기준인 IMF의 국제수지 매뉴얼(BPM6: Balance of Payments and International Investment Position Manual, 6th edition)에 따라 작성

5. 작성 및 공표주기

○ 분기(매 분기 말 기준 통계를 기준일 60일 이내 시점에 공표)

- 지역별·통화별 국제투자대조표는 연간(연간 기준 통계를 익년도 6월경 공표)

6. 통계작성과정 개관

□ 통계작성과정 전반 일정 및 일정별 수행업무

○ 매년 12월경 다음 해 국제투자대조표(IIP) 및 지역별·통화별 국제투자대조표 공표일정을 수립하고 이를 공표(보도자료 배포 및 ECOS 게재)

- 공표일정에 따라 IIP 작성을 위한 기초자료 입수 및 서베이 계획 수립

○ 기초자료 입수 및 검증(분기 IIP 기준)

- 매 분기 말 익월 1일부터 외환전산망, 비은행금융기관 및 민간기업 등을 대상으로 IIP 통계작성에 필요한 기초자료 입수 및 조사
- 금융감독원, 증권거래소 등 외부기관 및 행내 유관부서로부터 기초자료 입수
- 분기 중 환율, 주요국의 주가변동 등 자료검증 및 요인분석 등에 필요한 자료 정리
- 입수된 기초자료별로 아래와 같은 오류 검증 절차를 수행

○ 통계작성, 검증 및 요인분석
- 입수된 자료를 기초로 형태별, 부문별로 IIP 통계를 작성하고 검증
- 작성된 통계와 국제수지표 금융계정 자료(거래변동)를 기초로 기타변동 계산

○ 보도자료 작성 및 통계 공표(매 분기 종료 후 60일 이내 공표)
- 통계작성 과정에서 파악된 요인분석 자료 등을 기초로 보도자료 작성
- ECOS에 통계 업로드 준비
- 전년도말 공지된 통계공표일시에 보도자료를 배포(한국은행 홈페이지에 게시)하고 동시에 한국은행 경제통계시스템(ECOS)에도 수록

○ 지역별·통화별 국제투자대조표(익년 6월)
- 연도 말 IIP 공표 후 지역별·통화별 국제투자대조표 편제에 필요한 기초자료 입수
- 작성과정은 분기 IIP와 동일하며 매년 6월 전년도 지역별·통화별 국제투자대조표 발표

○ 연간 확정(익익년 1월*)

* 다만 2019년 국제투자대조표 확정치는 코로나19로 기초자료 입수 기간이 연장되어 2021년 4월 공표(2018년 확정치는 2020년 1월 공표)

- 분기 IIP, 지역별·통화별 국제투자대조표 작성과정에서 추가 입수한 기초자료(각종 조사결과 포함), 기 보고내용 수정분 등을 반영한 분기 및 지역별·통화별 국제투자대조표를 확정하여 ECOS에 게재함과 동시에 확정 사실을 공지

7. 통계작성 문서화

□ 통계작성과정 문서화 자료

○ 국제투자대조표는 IMF의 「국제수지매뉴얼 제6판」(BPM6; Balance of Payments and International Investment Position Manual, 6th edition)에 따라 작성하며, 내부적으로는 「국제투자대조표 편제 매뉴얼」을 작성하고 수시 업데이트하여 담당자 교체 시 인수인계 등에 활용

□ 통계작성 계획안

○ 매년 12월경 다음 해 국제투자대조표(IIP) 및 지역별·통화별 국제투자대조표 공표일정을 수립하고 이를 공표(보도자료 배포 및 ECOS 게재)
- 공표일정에 따라 IIP 작성을 위한 기초자료 입수 및 서베이 계획 수립

8. 통계연혁

□ 개발배경 및 시기

○ IMF의 권고에 따라 일정시점 현재 우리나라 거주자가 보유하고 있는 대외 금융자산과 금융부채 잔액을 파악하여 대외경제정책수립의 기초자료로 활용하기 위하여 1998년 개발을 시작하여 2003년 3월 처음으로 2001년말 기준 국제투자대조표를 공표

□ 주요 연혁

○ 1998년 12월: IMF의 권고에 따라 대외금융자산·부채잔액표* 편제방안을 수립
* 개발 초기에는 IIP의 국문 명칭을 잠정적으로「대외금융자산·부채잔액표」로 하였으나 2003년 3월 공식 공표시 「국제투자대조표」로 확정

- IMF는 국제수지매뉴얼 제5판(BPM5, 1993)에서 일정시점에 한나라의 대외거래 현황을 총체적으로 파악할 수 있는 잔액(stock) 통계인 국제투자대조표(IIP; International Investment Position)를 새로이 도입하고 회원국들에게 이를 작성할 것을 권고

○ 2000년 1~4월 : IIP 시산을 위한 1차 조사 실시(직접투자, 무역신용, 대출, 차입 등 대부분의 IIP 구성항목 대상)

○ 2000년 4월 : 당행의 요청에 따라 IMF staff이 한국은행에 방문하여 IIP 신규편제를 포함한 대외거래관련 통계에 기술지원(Technical Assistance : T.A)

- IMF T.A는 기발표 통계와의 일관성 유지, 통계편제업무의 원활화를 위해 IIP 신규편제시 기존의 외채 및 대외자산 통계를 적극 활용하고, 기존통계로 파악되지 않는 직접투자는 서베이를 통해 직접 파악할 것을 권고

○ 2000년 10~12월 : IIP 시산을 위한 2차 조사 실시(IMF T.A의 권고와 1차 조사시 나타난 문제점 보완 및 1999년말 기준 직접투자잔액 파악)

○ 2001년~2002년 5월 : 조사결과와 외채통계 등을 이용하여 시험편제 실시

○ 2003년 2월 : 통계청 지정통계 승인(제301022호)

○ 2003년 3월 : 2001년말 기준 국제투자대조표를 최초로 공표

○ 2003년~2006년 : 연간 국제투자대조표 공표(익년 9월경)

○ 2006년 11월 지역별·통화별 국제투자대조표를 신규로 작성·공표

○ 2007년 6월 ~ 현재 : 국제투자대조표 작성주기를 단축(연간→분기)하여 분기별 국제투자대조표 작성·공표

○ 2010년~2014년 5월 : IMF의 「국제수지매뉴얼 제6판」(BPM6; Balance of Payments and International Investment Position Manual)에 따른 IIP통계 개편 및 시계열 소급

9. 통계의 작성목적

□ 작성목적

○ 일정시점 현재 우리나라 거주자가 보유하고 있는 비거주자에 대한 금융자산(대외투자)과 금융부채(외국인투자) 잔액과 그 변동내역을 파악하여 대외경제정책수립의 기초자료로 활용

- IMF는 회원국들에게 분기별 국제투자대조표를 편제할 것을 권고

□ 주된 활용 분야

○ 동 통계의 주요 이용자들은 국제투자대조표를 통해 국가 간 자본 이동 현황, 형태별·부문별·지역별 투자 및 거래 현황 등을 파악하여 대외경제정책의 수립 및 조사연구에 활용

- 한국은행 : 통화정책 수립 및 경제 전망 등의 참고자료
- 정부 : 대외경제정책 수립 등에 활용
- 연구기관 : 국가 간 투자 현황, 자본 이동 현황 분석 등에 활용

- 국제기구 : 국가 간 자본 이동 현황 분석, 정책 수립 등에 활용

□ 국외 통계 검토사항

○ IMF 회원국 190개국 중 162개국이 BPM6에 따라 국제투자대조표를 작성하고 있으며 과거 시계열은 최대 1945년부터 공표되어 있음

○ OECD에서 주최하는 국제투자통계 워킹그룹 회의에 매년 참석하여 통계의 정도 제고 방안 등을 논의·검토하고 각국의 사례를 공유

- 최근(2021년 11월) 회의에서는 BPM6 개정작업 진행 경과 및 이슈별 검토보고서에 대하여 논의하고 국제투자통계에 대한 국제기구의 최근 연구 및 각국의 사례를 공유하였으며, 당행은 논의된 이슈들이 국내 통계에 미칠 영향 및 향후 대응 방안에 대해 검토함

10. 주요 이용자 및 용도

□ 주요 이용자 관리

○ 한국은행 타 부서, 정부, 국제기구 등의 주요 이용자를 대상으로 매분기 정기적으로 통계 및 보도자료를 제공

- 정기적으로 자료를 제공하는 주요 이용자 목록 : 한국은행 국제국, 기획재정부 국제금융국, IMF Statistics Dpt., World Bank Debt Data Team

□ 주요 이용자 유형별 용도

○ 한국은행 : 통화정책 수립 및 경제 전망 등의 참고 자료

○ 정부 : 대외경제정책 수립 등에 활용

○ 연구기관 : 국가간 투자 현황, 자본 이동 현황 분석 등에 활용

○ 국제기구 : 국가간 자본 이동 현황 분석, 정책 수립 등에 활용

11. 이용자 의견수렴

□ 이용자 의견수렴

○ OECD에서 주최하는 국제투자통계 워킹그룹 회의에 매년 참석하여 통계의 정도 제고 방안 등을 토의

- 최근(2021년 11월) 회의에서는 BPM6 개정작업 진행 경과 및 이슈별 검토보고서에 대하여 논의하고 국제투자통계에 대한 국제기구의 최근 연구 및 각국의 사례를 공유하였으며, 당행은 논의된 이슈들이 국내통계에 미칠 영향 및 향후 대응 방안에 대해 검토함

○ 통계 이용자를 대상으로 설문조사 실시

- 한국은행 경제통계국은 작성 통계가 이용자 친화적(user-friendly)인 국가통계가 되도록 통계이용자의 개선요구 사항과 만족도 조사를 연 1회 실시

○ 대학생, 일반인 대상 국제투자대조표 강의 및 의견 청취

○ 한국은행 경제통계시스템, 보도자료, 조사통계월보 등을 통해 공표되는 자료에 대한 외부 이용자들의 문의(전화 또는 한국은행 홈페이지)에 적극적으로 응대

Ⅱ. 통계설계

1. 통계작성대상

□ 작성항목

○ 국제투자대조표

- 형태별(직접투자, 증권투자, 파생금융상품, 기타투자, 준비자산), 부문별(일반정부, 중앙은행, 예금취급기관, 기타부문) 대외 금융자산 및 금융부채 잔액

국제투자대조표 작성항목 분류

대분류 (자산·부채)	중분류 (상품형태)	소분류 (주체부문)
대외금융자산	직접투자	중앙은행
	- 지분투자	
	- 채무상품	
대외금융부채	증권투자	일반정부
	- 지분증권	
	- 부채성증권	
순대외금융자산	파생금융상품	예금취급기관
	- 선도형	
	- 옵션형	
	기타투자	기타부문
	- 무역신용	- 기타금융기관
	- 대출·차입	- 비금융기업등
	- 현금및예금	
	- SDRs	
	- 기타지분	
	- 기타자산·부채	
	준비자산	

○ 지역별·통화별 국제투자대조표

- 형태별(직접투자, 증권투자, 파생금융상품, 기타투자)로 작성

□ 포괄범위

○ 기준시점 현재 우리나라 거주자의 비거주자에 대한 모든 금융자산 및 금융부채

- 형태별로는 직접투자, 증권투자, 파생금융상품, 기타투자의 모든 대외 금융자산 및 금융부채를 포괄
- 부문별로는 일반정부, 중앙은행, 예금취급기관, 기타부문의 모든 대외 금융자산 및 금융부채를 포괄

□ 기준시점

○ 국제투자대조표는 매 분기 말 기준(3월 31일, 6월 30일, 9월 30일, 12월 31일)

- 지역별·통화별 국제투자대조표는 연말 기준(12월 31일)

□ 자료의 시의성 및 수집 가능성(최근 통계)

○ 작성기준시점 : 2021년 12월 31일

○ 공표시점 : 2022년 2월 23일

○ 수집 가능성

- 외환전산망 자료, 비은행금융기관 및 민간기업 대상 조사자료는 2022년 1월 말까지 수집 완료
- 연말 기준 자료만 있는 경우, 분기 말 잔액은 전분기 말 잔액과 국제수지통계, 환율변동, 가격변동 등을 반영하여 금분기말 잔액을 추정*

* 금분기말잔액 = 전분기말잔액 + 거래변동 + 환율변동·가격변동 등

2. 수집자료의 포괄성 및 타당성

□ 수집자료의 포괄성 및 한계점

○ 국제투자대조표는 우리나라 거주자의 대외금융자산·부채 전부를 조사하여 반영하는 것을 원칙으로 하며 이와 관련한 대부분의 거래는 「외국환거래법」등의 관련 법령에 의하여 당국에 보고하도록 되어 있음

○ 그러나 금융기관을 경유하지 않는 개인이나 영세기업의 소규모거래(미신고 현금보유 등) 및 일부 조사에 비협조적인 기업, 보고의무사항이 아닌 항목 등의 자료들은 포괄하지 못하는 경우가 존재

□ 수집자료의 타당성

○ 외환전산망을 통하여 입수한 보고서는 전문담당인력이 수시로 타당성 및 정합성을 검증하며 오류를 방지하기 위한 상호연계 자료 간 자동검증 시스템도 구축

○ 민간기업 등을 대상으로 하는 조사자료는 조사 시 조사담당인력을 채용하여 자료를 확보·검증하여 타당성을 확보

3. 주요 개념 및 용어

□ 주요 개념 및 용어

○ 국제투자대조표(IIP; International Investment Position) : 「일정시점 현재 한 나라 거주자의 비거주자에 대한 금융자산(대외투자) 및 금융부채(외국인투자) 잔액」을 기록한 통계

○ 직접투자 : 직접투자관계에 있는 거주자와 비거주자간에 일어나는 대외거래(주식, 직접투자관계 기업 간 대출·차입 등)로서 직접투자관계에는 투자기업에 대해 10%이상의 의결권을 보유하거나 연쇄출자 등을 통하여 간접적으로 영향력을 행사하는 경우 등을 포함

○ 증권투자 : 거주자와 비거주자간에 일어나는 주식, 부채성증권 거래를 말하며 이중 직접투자 또는 준비자산에 포함되는 주식 및 부채성증권 거래는 제외

○ 파생금융상품 : 거주자와 비거주자간의 파생금융상품거래에 따른 평가잔액으로 평가결과 이익은 자산, 손실은 부채로 분류

○ 기타투자 : 직접투자, 증권투자, 파생금융상품 및 준비자산에 포함되지 않는 모든 금융거래로 대출·차입, 무역신용, 현금 및 예금, 기타지분, 기타자산·부채, SDRs 등으로 구분

○ 준비자산 : 외환보유액을 의미
○ 일반정부 : 중앙정부, 지방자치단체 및 사회보장기구
○ 중앙은행 : 한국은행
○ 예금취급기관 : 은행, 종합금융회사, 저축기관 등
○ 기타부문 : 기타금융기관(증권사, 보험사 등), 기업 등
○ 단기 : 금융상품의 원만기(Original maturity)를 기준으로 1년 이하
○ 장기 : 금융상품의 원만기(Original maturity)를 기준으로 1년 초과
○ 거래요인 : 매매, 차입 등 실제 경제적 거래에 의한 변동
○ 비거래요인 : 거래 이외의 가격 및 환율 변동 등에 의한 변동

□ 주요 개념 및 용어 등에 대한 국제기준과의 비교

○ 국제투자대조표에서 사용하는 용어 및 개념은 국제기준인 IMF의 「국제수지매뉴얼 제6판」(BPM6; Balance of Payments and International Investment Position Manual)을 따르고 있으므로 국제기준과 일치

4. 적용 분류체계

□ 통계작성의 적용 분류체계

○ 형태별, 부문별 분류체계는 국제기준인 IMF의 「국제수지매뉴얼 제6판」(BPM6; Balance of Payments and International Investment Position Manual)을 따름
- 부문분류는 국민계정통계 분류기준(2008SNA)를 적용
- BPM6에 따른 형태별 분류가 어려운 경우에는 해당 상품의 국내 특성 반영, IMF 질의 등을 통하여 적절히 분류

5. 통계개편의 적절성

□ 통계의 변경 또는 개편의 필요성

○ 분기 통계로의 전환
- 국제투자대조표는 2003년 최초 작성 시에는 연간 통계로 공표하였으나 시의성 제고 등을 위하여 2007년부터 분기 통계로 전환

○ 지역별·통화별 국제투자대조표 추가(2006년)
○ 2014년 5월 IMF의 새로운 「국제수지매뉴얼 제6판」(BPM6; Balance of Payments and International Investment Position Manual)에 따라 개편

□ 최근 통계 개편의 주요 내용(전문가 회의, 내부 회의 등)

○ IMF는 2009년 말 새로운 국제수지매뉴얼(BPM6; Balance of Payments and International Investment Position Manual, 6th Edition)를 확정하고 회원국에 이행을 권고
- BPM6는 세계화 진전, 금융상품 혁신 등 최근의 변화된 금융·경제환경 반영 및 2008 SNA 등 거시경제통계기준과의 정합성 제고 등을 지향

○ 한국은행은 새로운 국제수지매뉴얼(BPM6)을 2014년 5월 이행

□ 통계 개편에 따른 통계작성방법 변경내용 등

○ 부문 분류 세분화

- 부문 분류 중 기타부문을 기타금융기관과 비금융기업등으로 세분화하고, 은행부문은 예금취급기관으로, 통화당국은 중앙은행으로 각각 명칭을 변경
- 2008 SNA에 따라 외국환평형기금은 중앙은행에서 일반정부로, 자산운용사의 투자신탁은 예금취급기관에서 기타부문(기타금융기관)으로 각각 이동
- 국제투자대조표의 증권투자(지분증권, 장·단기 부채성증권)와 파생금융상품에 대해 부문분류(일반정부, 중앙은행, 예금취급기관, 기타금융기관, 비금융기업등) 신설

○ 형태별 분류 세분화

- 국제투자대조표의 기타투자 중 기타자산·부채 항목을 기타지분, 특별인출권(SDR), 기타자산·부채 항목으로 세분화
- 상품 명칭도 국제투자대조표의 직접투자는 지분 자본을 지분투자로, 기타자본을 채무상품으로 각각 변경

○ 직접투자의 역투자 계상방식 변경 등

- 직접투자중 역투자*의 경우 종전에는 직접투자에서 차감하였으나(방향성기준), BPM6 이행 이후에는 자산 및 부채로 각각 계상(자산/부채기준)

  * 자회사의 모회사에 대한 지분투자 및 대부투자 등
- 수익 재투자의 경우 종전에는 직접투자 서베이 결과를 이용하여 연말 확정시 매 분기 실적을 일괄 소급 반영하였으나, 개편 후에는 전년 말 확정 잔액에 국제수지 수익재투자 규모를 누적하는 방식으로 매 분기 반영

○ 무역신용 개편

- 무역신용 편제대상 수출입 모집단에 통관수출입 이외에 가공무역 등의 무통관거래도 포함하도록 통계의 포괄범위를 변경하고 편제방법을 개선

□ 통계 개편 결과

○ 새로운 국제기준(BPM6)에 따른 대외투자와 외국인투자 시계열 자료는 기존통계와 비슷한 추세

○ BPM6 이행 전·후 대외투자는 -90 ~ +100억달러, 외국인투자는 ±70억달러 정도의 연도별 차이를 보임

- 동 차이는 BPM6 이행에 따른 직접투자의 역투자 계상방식 변경* 등에 기인

국제투자대조표의 개편 전·후 비교

(억달러)

		2000	2005	2010	2011	2012	2013
이행전 (A)	대외투자	1,901	3,684	6,941	7,537	8,578	9,542
	외국인투자	2,250	5,130	8,317	8,382	9,547	9,910
	순국제투자	-349	-1,446	-1,376	-845	-969	-368
이행후 (B)	대외투자	1,827	3,702	6,971	7,595	8,610	9,642
	외국인투자	2,192	5,141	8,282	8,406	9,554	9,968
	순국제투자	-365	-1,439	-1,311	-810	-944	-325
변동 (B-A)	대외투자	-74	18	30	58	32	100
	외국인투자	-58	11	-35	24	7	57
	순국제투자	-16	7	65	35	25	43

국제투자대조표의 BPM6 이행 전·후 비교

〈이행 전〉	〈이행 후〉	
A.대외투자	A.대외투자	비고
A-1.대외직접투자	A-1.직접투자	명칭변경
A-1.1.지분자본	A-1.1.지분투자	명칭변경
A-1.2.기타자본	A-1.2.채무상품	명칭변경
A-2.증권투자	A-2.증권투자	
A-2.1.지분증권	A-2.1.지분증권	
	A-2.1.1.중앙은행	추가
	A-2.1.2.일반정부	추가
	A-2.1.3.예금취급기관	추가
	A-2.1.4.기타부문	추가
	A-2.1.4.1.기타금융기관	추가
	A-2.1.4.2.비금융기업등	추가
	A-2.2.부채성증권	명칭변경
A-2.2.부채성증권	A-2.2.1.장기증권	명칭변경
A-2.2.1.중장기채	A-2.2.1.1.중앙은행	추가
	A-2.2.1.2.일반정부	추가
A-2.2.2.단기채	A-2.2.1.3.예금취급기관	추가
	A-2.2.1.4.기타부문	추가
	A-2.2.1.4.1.기타금융기관	추가
	A-2.2.1.4.2.비금융기업등	추가
	A-2.2.2.단기증권	명칭변경
	A-2.2.2.1.중앙은행	추가
	A-2.2.2.2.일반정부	추가
	A-2.2.2.3.예금취급기관	추가
	A-2.2.2.4.기타부문	추가
	A-2.2.2.4.1.기타금융기관	추가
	A-2.2.2.4.2.비금융기업등	추가
	A-3.파생금융상품	
	〈형태별〉 A-3.1.1.선도형	
A-3.파생금융상품	A-3.1.2.옵션형	
A-3.1.선도형	〈부문별〉 A-3.2.1.중앙은행	추가
A-3.2.옵션형	A-3.2.2.일반정부	추가
	A-3.2.3.예금취급기관	추가
	A-3.2.4.기타부문	추가
	A-3.2.4.1.기타금융기관	추가
	A-3.2.4.2.비금융기업등	추가
	A-4.기타투자	
	A-4.1.무역신용	
A-4.기타투자	A-4.1.1.중앙은행	추가
A-4.1.무역신용	A-4.1.2.일반정부	
A-4.1.1.일반정부	A-4.1.3.예금취급기관	추가
A-4.1.2.기타부문	A-4.1.4.기타부문	
	A-4.1.4.1.기타금융기관	추가
	A-4.1.4.2.비금융기업등	추가
	A-4.2.대출	
A-4.2.대출	A-4.2.1.중앙은행	명칭변경
	A-4.2.2.일반정부	
A-4.2.1.통화당국	A-4.2.3.예금취급기관	명칭변경
A-4.2.2.일반정부	A-4.2.4.기타부문	
A-4.2.3.은행부문	A-4.2.4.1.기타금융기관	추가
A-4.2.4.기타부문	A-4.2.4.2.비금융기업등	추가
	A-4.3.현금및예금	
A-4.3.현금및예금	A-4.3.1.중앙은행	명칭변경
	A-4.3.2.일반정부	
A-4.3.1.통화당국	A-4.3.3.예금취급기관	명칭변경
A-4.3.2.일반정부	A-4.3.4.기타부문	
A-4.3.3.은행부문	A-4.3.4.1.기타금융기관	추가
A-4.3.4.기타부문	A-4.3.4.2.비금융기업등	추가
	A-4.4.기타자산	
A-4.4.기타자산	A-4.4.1.중앙은행	명칭변경
	A-4.4.2.일반정부	
A-4.4.1.통화당국	A-4.4.3.예금취급기관	명칭변경
A-4.4.2.일반정부	A-4.4.4.기타부문	
A-4.4.3.은행부문	A-4.4.4.1.기타금융기관	추가
A-4.4.4.기타부문	A-4.4.4.2.비금융기업등	추가
	A-4.5.기타지분	추가
A-5.준비자산	A-5.준비자산	
A-5.1.화폐용금	A-5.1.화폐용금	
A-5.2.SDRs	A-5.2.SDRs	
A-5.3.IMF리저브포지션	A-5.3.IMF리저브포지션	
A-5.4.외환	A-5.4.기타 준비자산	명칭변경
	A-5.4.1.현금및예금	추가
	A-5.4.2.증권	추가

<이행 전>	<이행 후>	
B.외국인투자	B.외국인투자	비고
B-1.외국인직접투자	B-1.직접투자	명칭변경
B-1.1.지분자본	B-1.1.지분투자	명칭변경
B-1.2.기타자본	B-1.2.채무상품	명칭변경
B-2.증권투자	B-2.증권투자	
B-2.1.지분증권	B-2.1.지분증권	
	B-2.1.1.중앙은행	추가
	B-2.1.2.일반정부	추가
	B-2.1.3.예금취급기관	추가
	B-2.1.4.기타부문	추가
	B-2.1.4.1.기타금융기관	추가
	B-2.1.4.2.비금융기업등	추가
B-2.2.부채성증권	B-2.2.부채성증권	
B-2.2.1.중장기채	B-2.2.1.장기증권	명칭변경
	B-2.2.1.1.중앙은행	추가
	B-2.2.1.2.일반정부	추가
	B-2.2.1.3.예금취급기관	추가
	B-2.2.1.4.기타부문	추가
	B-2.2.1.4.1.기타금융기관	추가
	B-2.2.1.4.2.비금융기업등	추가
B-2.2.2.단기채	B-2.2.2.단기증권	명칭변경
	B-2.2.2.1.중앙은행	추가
	B-2.2.2.2.일반정부	추가
	B-2.2.2.3.예금취급기관	추가
	B-2.2.2.4.기타부문	추가
	B-2.2.2.4.1.기타금융기관	추가
	B-2.2.2.4.2.비금융기업등	추가
B-3.파생금융상품	B-3.파생금융상품	
B-3.1.선도형	<형태별> B-3.1.1.선도형	
B-3.2.옵션형	B-3.1.2.옵션형	
	<부문별> B-3.2.1.중앙은행	추가
	B-3.2.2.일반정부	추가
	B-3.2.3.예금취급기관	추가
	B-3.2.4.기타부문	추가
	B-3.2.4.1.기타금융기관	추가
	B-3.2.4.2.비금융기업등	추가
B-4.기타투자	B-4.기타투자	
B-4.1.무역신용	B-4.1.무역신용	
B-4.1.1.일반정부	B-4.1.1.중앙은행	추가
B-4.1.2.기타부문	B-4.1.2.일반정부	
	B-4.1.3.예금취급기관	추가
	B-4.1.4.기타부문	
	B-4.1.4.1.기타금융기관	추가
	B-4.1.4.2.비금융기업등	추가
B-4.2.차입	B-4.2.차입	
B-4.2.1.통화당국	B-4.2.1.중앙은행	명칭변경
B-4.2.2.일반정부	B-4.2.2.일반정부	
B-4.2.3.은행부문	B-4.2.3.예금취급기관	명칭변경
B-4.2.4.기타부문	B-4.2.4.기타부문	
	B-4.2.4.1.기타금융기관	추가
	B-4.2.4.2.비금융기업등	추가
B-4.3.현금및예금	B-4.3.현금및예금	
B-4.3.1.통화당국	B-4.3.1.중앙은행	명칭변경
B-4.3.2.은행부문	B-4.3.2.일반정부	
B-4.3.3.기타부문	B-4.3.3.예금취급기관	명칭변경
	B-4.3.4.기타부문	
	B-4.3.4.1.기타금융기관	추가
	B-4.3.4.2.비금융기업등	추가
B-4.4.기타부채	B-4.4.기타부채	
B-4.4.1.통화당국	B-4.4.1.중앙은행	명칭변경
B-4.4.2.일반정부	B-4.4.2.일반정부	
B-4.4.3.은행부문	B-4.4.3.예금취급기관	명칭변경
B-4.4.4.기타부문	B-4.4.4.기타부문	
	B-4.4.4.1.기타금융기관	추가
	B-4.4.4.2.비금융기업등	추가
	B-4.5.기타지분	추가
	B-4.6.SDRs	추가
C.순국제투자(A-B)	C.순국제투자(A-B)	

Ⅲ. 자료수집

1. 수집자료

□ 통계작성을 위해 수집된 자료 목록, 작성대상, 작성주기, 작성형태 등

자료목록		작성기관 및 대상		작성 방법	작성·수집 주기
		작성기관	작성대상		
1	비예금취급금융기관 대외자산·부채현황	한국은행	비예금취급금융기관	조사	월간
2	해외예치금현황	한국은행	해외 예치금이 있는 거주자	조사	분기
3	원유단기차입 및 CP발행	한국은행	정유사 등 원유단기차입 및 CP 발행 실적이 있는 민간기업	조사	분기
4	국제금융리스 현황	한국은행	해운사, 항공사 등	조사	분기
5	비거주자 고객의 국내유가증권 보유현황	한국은행	국내 Custodian	조사	분기
6	대외 차입 및 증권발행 현황조사	한국은행	대외 차입 및 증권발행 잔액이 있는 거주자	조사, 보고	반기
7	해외대출현황	한국은행	해외 대출 잔액이 있는 거주자	조사, 보고	연간
8	대외증권투자현황	한국은행	대외증권투자 잔액이 있는 거주자	조사, 보고	분기
9	금융기관 외화B/S	한국은행	국내 금융기관	보고	월간
10	현지금융	한국은행	국내 은행	보고	반기
11	파생금융거래잔액 현황	한국은행	파생금융거래 잔액이 있는 거주자	보고	월간
12	해외직접투자현황	수출입은행		조사, 보고	연간
13	외국인 직접투자현황	산업부(KOTRA)		조사	연간
14	주식예탁증권 발행잔고	한국예탁결제원		보고	분기
15	외국인 ELW투자잔액	금융감독원		보고	분기
16	비거주자 원화예수금 현황	한국은행		보고	분기
17	비거주자의 국내발행채권 잔액	한국거래소		보고	수시
18	외국인투자자 증권매매 동향	금융감독원		보고	월간
19	외국인의 비거주자 국내 상장주식 투자액	한국거래소		보고	수시
20	국제수지통계	한국은행		가공	월간
21	환율, 금리, 주가 등 각종 공표자료	블룸버그 등		조사, 가공	수시

□ 수집된 자료의 통계작성 목적 적합성

○ 수집된 자료는 국제투자대조표를 작성하기에 충분히 포괄적이고 타당성이 검증된 자료이며 상당수의 조사표와 보고서는 국제투자대조표의 작성을 목적으로 설계되어 통계작성에 적합. 다만, 이를 기초자료로 하여 통계의 목적에 맞도록 가공하는 과정이 필요

□ 수집된 자료의 한계점

○ 금융기관을 경유하지 않는 개인이나 영세기업의 소규모거래(미신고 현금보유 등) 및 일부 조사에 비협조적인 기업, 보고 의무사항이 아닌 항목 등의 자료들은 포괄하지 못하는 경우가 있음

○ IMF는 자산 및 부채 잔액에 대해 시가 평가를 권고하고 있으나, 시장가격이 존재하지 않거나 파악이 어려운 경우(비상장기업, 채무상품 등)에는 장부 가격, 액면가 또는 IMF의 시가 추정 방식(Own Funds at Book Value 등) 등을 사용

□ 유사통계의 작성방법

○ 국제투자대조표와 함께 공표하는 대외채권·채무 통계는 국제투자대조표와 동일한 과정을 거쳐 작성

○ 국제수지통계 상 금융계정의 경우 국제투자대조표와 같이 BPM6에 따라 작성되고 포괄범위가 동일하며 외환전산망 보고서 등 기초자료 등도 유사

2. 자료수집체계

□ 자료의 수집과정(방법) 및 법적(제도적) 장치

○ 자료의 수집과정 및 방법

- 자료의 수집은 ①관련법에 의해 보고되는 외환전산망 보고서, ②조사실시, ③기관 간 협의, ④공표 자료수집 등 크게 4가지 경로를 통해 이루어짐
- 기보고된 외환전산망 보고서 및 공표자료를 우선 사용하며, 이외 필요한 자료가 있을 경우 동 자료를 보유한 유관기관에 협조를 요청
- 상기의 방법으로 자료 수집이 어려운 경우, 조사표를 조사 직접 송부하여 자료를 수집

○ 법적·제도적 장치

- 한국은행은 「외국환거래법」, 「외환정보집중기관의 운영에 관한 규정」 등에 의한 외환정보집중기관으로서 외환전산망을 운영하며 외환거래 등에 관한 자료를 보고의무기관으로부터 수집·집중 관리하고 이용 및 외환정보 이용기관 앞 제공
- 한국은행은 「한국은행법」 제86조, 「통계법」 제26조, 「외국환거래규정」 제10-3조 등에 의해 통계작성에 필요한 자료를 해당자에게 요청할 수 있음
- 한국은행은 금융감독원, 예금보험공사 등과 정보공유 활성화를 위한 "금융정보 공유에 관한 양해각서"를 체결하였음(2009년 9월)

〈참고〉국제투자대조표 관련 자료 수집의 법적 근거

「한국은행법」

제86조(통계자료의 수집·작성 등) 한국은행은 통화신용정책의 수립에 필요한 통화와 은행업무·재정·물가·임금·생산·국제수지 기타 경제일반에 관한 통계자료의 수집·작성과 경제에 관한 조사를 할 수 있으며, 이를 위하여 필요한 자료와 정보를 정부기관이나 법인 또는 개인에게 요구할 수 있다.

「통계법」

제26조(실지조사) ① 통계의 작성에 관한 사무에 종사하는 자는 통계의 작성을 위한 조사 또는 확인을 위하여 제18조에 따라 통계청장의 승인을 받은 사항에 관하여 관계인에게 관계 자료의 제출을 요구하거나 질문을 할 수 있다.

② 지정통계의 작성을 위한 조사 또는 확인에 있어 제1항에 따른 관계 자료의 제출을 요구받거나 질문을 받은 자는 정당한 사유가 없는 한 이에 응하여야 한다.

「외국환거래규정」

제10-3조(한국은행총재의 보고서 징구) ① 한국은행총재는 다음 각호의 1에 해당하는 경우에는 **관계행정기관의 장, 외국환업무취급기관의 장, 환전영업자 또는 외국환거래의 당사자나 이에 관련되는 자**(이하 이 절에서 "보고당사자"라 한다)에 대하여 보고서 **자료 또는 정보의 제출을 요구하거나 질문할 수 있다**.

1. 기획재정부장관에 대한 보고서를 작성함에 필요한 경우
2. **국제수지, 국제투자대조표(대외채권 및 대외채무를 포함한다) 및 외국환통계의 작성에 필요한 경우**
3. 기타 한국은행총재에게 위탁한 업무를 수행하기 위하여 필요한 경우

3. 수집자료 처리

□ 수집자료의 처리

○ 오류 점검

- 수집된 자료는 전기에 수집된 자료와의 차이, 유사 통계와의 정합성(예 : Flow통계), 금융기관의 외환전산망 보고내역, 기업의 재무제표 등을 종합적으로 검토하여 이상 유무를 점검

○ 수집자료의 처리

- 수집된 자료를 통계에 사용하는 형식으로 집계·가공

○ 내검매뉴얼(지침서)

- 기초자료 입수단계, 편제단계, 공표단계 등 통계작성 단계별로 담당 조사역, 책임자, 팀장이 검토해야 할 사항을 체크리스트로 작성하여 확인함

□ 매칭방법

○ 외환전산망 자료의 경우 보고기관 코드, 금융상품 코드에 따라 해당 부문별·형태별로 매칭하고, 조사자료의 경우 개별기관별로 기재한 기업정보(기업형태, 사업자등록번호), 금융상품 형태에 따라 해당 부문별·형태별로 매칭

○ 매칭은 정해진 부문별·형태별 분류체계에 따라 이루어지므로 허용 한계 또는 매칭 비율은 해당사항 없음

□ 미수집자료의 처리

○ 외환전산망 보고서, 기업의 재무제표, Flow통계, 기공표된 통계 등을 통해 미수집자료의 결측값을 추정

4. 현장조사

□ 대외차입 및 증권발행 현황 건별 조사(2021년말 기준) 개요*

* 해외대출 현황조사, 해외예치금 현황 조사 등도 이와 유사함

○ 조사 목적 : 조사대상 기업들의 비거주자에 대한 차입 및 증권발행 현황을 파악하여 국제투자대조표 통계의 기초자료로 활용

○ 조사 주기 : 반기(연 2회)

○ 조사대상 및 조사대상 업체수

- 조사대상 : 2020년말 기준 대외차입 및 증권발행 잔액이 있는 기업과 2021년중 신규 대외차입 또는 증권발행 실적이 있는 기업
- 조사대상 업체수 : 총 4,212개 기업

□ 조사표 및 주요 조사항목별 작성 요령*

* 2021년말 기준 대외차입 및 증권발행 현황조사를 예시로 설명하여 다른 조사도 이와 유사함

대외차입 및 증권발행 현황 건별 조사표 (2021년말 현재)

※ 2021년말 기준으로 대외차입 및 증권발행 잔액을 건별로 작성 (3건을 초과할 경우 오른쪽에 열을 추가하여 작성)

o 대외차입 및 증권발행 : "비거주자로부터의 차입" 또는 "해외에서 발행한 증권"
  * 국내 금융기관의 해외지점은 비거주자에 해당
  ** 조사표 작성대상 제외 항목 : 거주자(국내 금융기관의 국내 본•지점, 외국은행 국내지점 등)로부터의 차입, 국내에서 발행한 증권, 해외DR발행, 현지금융, 국제금융리스, 무역신용(수출선수금, 수입미지급금) 등

(단위 : 해당통화)

	항 목	항 목 설 명		No. 1	No. 2	No. 3	…
A	차입형태	차입(Loan), 고정금리채권(SB), 변동금리채권(FRN), CB, BW, DCN, EB, ABS, 기타 중에 선택					
A-1	증권 ISIN코드	SB, FRN, CB, BW, DCN, EB, ABS 등 증권의 경우 ISIN코드(증권 표준코드)를 입력 (KR로 시작하는 경우 제외)					
B	대주의 소재국가	증권발행시 채권자를 모를 경우 발행시장을 기준으로 작성 ('한국'이면 작성대상 아님)					
C	대주와의 관계	대주의 성격을 모회사, 자회사, 동일 지배하의 기업, 기타 중에 선택					
D	대주면	차입(Loan)일 때 반드시 기재					
E	차입 일자	최초 차입 일자(계약서 일자) 또는 증권 발행일자를 YYYY-MM-DD 형식으로 기재(예: 2015-01-01)					
F	만기일자	계약서상 최종 만기일을 YYYY-MM-DD 형식으로 기재 (분할상환인 경우도 최종 만기일 기재)					
G	표시통화	채무의 표시통화를 USD, JPY, EUR 등 통화코드로 기재 (스왑거래를 한 경우에도 원채무 표시통화 기재)					
H	계약(발행)금액	최초 계약(발행)금액을 해당통화 단위로 기재 (예:1,000,000달러는1,000,000)					
I	실제차입액	2021년말까지의 총차입(발행)액을 해당통화 단위로 기재					
J	원금상환액	2021년말까지의 원금상환액을 해당통화 단위로 기재					
K	기타상환액	20121말까지의 CB전환금액 등을 해당통화 단위로 기재					
L	차입잔액	=실제차입액(I)-원금상환액(J)-기타상환액(K) (자동계산됨)		0	0	0	0
M	금리유형(고정/변동)	계약서상의 최초 차입(발행) 금리조건에 따라 "고정(금리가 0인 경우 포함)" 또는 "변동" 중에 선택					
N	금리수준(연이율)	고정금리는 "%(예: 6.5%)" 단위로, 변동금리는 "기준금리+가산금리(예:Libor+30bp 또는 Libor+0.3%)"로 작성 (*1bp=0.01%임)					
N-1	이자지급주기	차입(Loan)의 경우 이자지급주기를 "월", "분기", "반기", "년", "기타" 중에 선택					
O	원금상환예정스케줄	L항의 차입잔액(원금)을 상환예정기간별로 구분하여 해당통화 단위로 기재 (예)2021년말현재차입잔액이1억달러이고2016년6월부터6개월마다2천만달러씩상환예정인경우 →2022년 2분기: 20,000,000 4분기: 20,000,000 2023년 상반기: 20,000,000 하반기: 20,000,000 2024년: 20,000,000	2022년 1분기				
			2분기				
			3분기				
			4분기				
			2023년 상반기				
			하반기				
			2024년				
			2025년 이후				
			체크용 (OK가나와야함)	OK	OK	OK	OK
P	비 고	기타 참고사항 및 특이사항을 기재 (조기상환, 연체, 채무 조정 등)					

*** No.는 하나의 차입계약 또는 증권을 의미하며 차입일 순으로 작성 요망 (건수가 많을 경우 위 양식을 복사후 No.4,5,6,...등을 추가하여 작성)**

**** 홈페이지내 대외 차입 및 증권발행 현황 조사표 작성요령을 참조하여 작성하시기 바랍니다.**

○ 조사항목별 작성 요령

대외차입 및 증권발행 현황 조사표 작성요령

◈ 기업정보

⇒ **기업형태[1], 사업자등록번호**

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

A. 채무형태

⇒ **차입**은 **거주자가 비거주자로부터 차입한 자금**으로 다음과 같은 경우 **차입(Loan)**으로 기재

o 「외국인투자촉진법」 제2조 제1항 제4호 제나목에 의거 외국인투자기업이 외국인투자자등으로부터 제공받은 만기 5년 이상의 차관 잔액(대한무역투자진흥공사(KOTRA) 또는 거래외국환은행 앞 장기차관 신고필을 득한 경우임)

o 「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, 외국금융기관의 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), **기타사채**로 구분 기재

o 「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** (**국내**에서 **발행**한 **외화 및 원화증권**은 **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**

o 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

o 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(지분율 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 발행일**을 기재하며 동일 계약에 의하여 차입금이 분할 입금된 경우 역시 **최초 차입일을 기재(계약서상 차입일자)**

F. 만 기 일 자

⇒ **계약서상의 최종 만기일**을 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

o 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)

o 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

o 보고단위 : **해당통화**
(예) 200 (천엔) (X) → 200,000 (엔) (O)

o **증권**을 할인(할증)발행한 경우에는 실제 입금된 할인(할증)발행액이 아니라 **액면가**를 기차입액으로 기재

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

※ **현지금융용**이나 **국내 금융기관 국내 본·지점 또는 외국은행 국내지점으로부터의**

차입이 포함되었을 경우 **동 금액을 제외한 금액**을 기준으로 작성

J. 원금상환액

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

o 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)

o 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

o 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		oooo	oooo	-	oooo
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

□ 조사원 교육 훈련

○ 교육 방법 : 조사원에 대한 집합교육, 조별 Role play 및 상호 간 질의응답 실습

- (집합교육) 조사표 발송 하루 전 집합하여 조사내용, 응대 요령, 자주하는 질문, 주의사항, 개인정보취급 방법 등에 대하여 교육
- (Role play) 3~5인을 1조로 하여 조사 과정에서 예상되는 상황과 대처요령에 대해 모의실험을 하고 상호 간 질의응답을 실습
- 이후 조사를 진행하며 조사에 필요한 사항을 순차적으로 교육

○ 훈련 교재 : '대외차입 및 증권발행 현황 조사표 작성 요령'을 교재로 사용

□ 자료의 내검과정

○ 취합된 자료는 오류 검토를 거쳐 가공이 쉬운 전산파일(엑셀)로 모두 변환

□ 오류의 처리 과정 및 방법, 자료의 입력 등

○ 1단계 : 조사원이 직접 발견하여 수정

- 금액 단위 오류, 전기 자료와의 급격한 차이 등 사전에 정해진 일정한 기준에 따라 명백히 오류가 의심되는 경우 조사원이 응답자에게 전화하여 확인·수정

○ 2단계 : 조사원의 검토가 끝난 조사표와 전산파일들을 담당 조사역이 재검토하여 오류여부를 검증(개별 응답자별 점검)

○ 3단계 : 집계·가공 과정에서 전기와의 비교, 관련 통계와의 정합성 등을 종합적으로 판단하여 이상이 의심되면 하향식으로 요인을 찾아 확인

Ⅳ. 통계처리 및 분석

1. 통계작성 결과

□ 수집자료의 단계별 가공과정

○ 검증이 끝난 기초자료는 공표되는 형태로 재분류하여 집계됨

- 부문별 분류 :
  중앙정부, 지방자치단체 및 사회보장기구 → **(일반정부)**
  한국은행 → **(중앙은행)**
  은행, 종합금융회사, 저축기관, 협동조합, 신탁계정 등 → **(예금취급기관)**
  기타금융기관(증권사, 보험사, 자산운용사 등), 기업 등 → **(기타부문)**
- 형태별 분류 :
  의결권 10% 이상 보유, 계열기업 또는 상당한 영향력을 행사할 수 있는 기업에 대한 지분, 차입, 무역신용 등의 투자 → **(직접투자)**
  비거주자에 대한 주식, 채권투자(준비자산, 직접투자 제외) → **(증권투자)**
  대외파생거래 평가잔액 → **(파생금융상품)**
  대출·차입, 무역신용, 현금 및 예금, 기타 자산·부채 등 직접투자, 증권투자, 파생금융상품 및 준비자산에 속하지 않는 금융자산·부채 → **(기타투자)**

○ 분기별 잔액 자료 입수가 불가능한 자료(예 : 직접투자)의 경우에는 국제수지통계(거래변동; flow) 등을 이용하여 추정

- 당기말 잔액 = 전기말 잔액 + 거래변동(flow) + 환율변동분 + 주가변동분 + 기타변동분

○ 직접투자 기업 중 시가평가가 어려운 기업(예 : 비상장기업)의 경우에는 IMF에서 제시한 시가 추정법인 Own Funds at Book Value 방법으로 추정

- (Own Funds at Book Value) Market Value ≒ Paid-up Capital + All types of reserves identified as equity + Cumulated reinvested earnings + Holdings gains or losses

□ 통계 목록

○ 작성된 주요 통계는 직접투자, 증권투자, 파생금융상품, 기타투자 등이 있음(아래 세부내역 참조)

국제투자대조표 세부내역

(억달러)

	2017	2018	2019	2020p	2021p	연중 증감
A. 대외금융자산	14,616	15,463	17,214	19,628	21,610	1,982
1. 직접투자	3,606	4,052	4,560	5,009	5,515	506
(지분투자)	3,039	3,426	3,840	4,204	4,628	424
(채무상품)	566	626	720	805	888	82
2. 증권투자	4,246	4,650	5,778	7,056	8,327	1,270
(지분증권)	2,506	2,609	3,473	4,638	5,885	1,247
(부채성증권)	1,740	2,040	2,306	2,418	2,442	23
3. 파생금융상품	263	203	290	465	273	-192
4. 기타투자	2,609	2,522	2,496	2,667	2,863	197
(무역신용)	298	312	284	298	401	103
(대 출)	1,228	1,210	1,261	1,308	1,288	-20
(현금및예금)	614	568	536	589	689	100
(기타자산)	434	396	376	427	440	13
(기타지분)	34	37	39	44	44	1
5. 준비자산[1)]	3,893	4,037	4,088	4,431	4,631	200
B. 대외금융부채	11,999	11,101	12,036	14,967	15,231	264
1. 직접투자	2,294	2,372	2,417	2,649	2,633	-17
(지분투자)	1,999	2,036	2,057	2,250	2,166	-84
(채무상품)	295	336	360	399	466	67
2. 증권투자	7,739	6,666	7,420	9,760	9,921	162
(지분증권)	5,658	4,376	4,975	6,855	6,460	-395
(부채성증권)	2,081	2,290	2,444	2,905	3,461	556
3. 파생금융상품	222	278	297	413	320	-94
4. 기타투자	1,744	1,785	1,903	2,145	2,357	212
(무역신용)	87	94	79	83	153	70
(차 입)	1,203	1,246	1,302	1,459	1,505	46
(현금및예금)	283	304	355	386	419	33
(기타부채)	137	107	134	183	132	-51
(SDRs)	34	33	33	35	149	114
C. 순대외금융자산(A-B)	2,617	4,362	5,178	4,661	6,379	1,718

주 : 1) 외환보유액 총액을 계상

□ 통계처리를 위한 시스템 구축

○ 한국은행은 경제통계시스템(ECOS)과 더불어 자료입력, 금융정보의 공유 및 축적 등을 위한 내부 시스템을 구비

- 한국은행 경제통계국은 편제 과정 전반을 전산화하는 新ECOS 재구축사업을 진행중(2022. 3월 현재)

2. 결과의 적절성

□ 최종 산출통계에 대한 검증방법

○ 통계 간 정합성 검증

- 국제투자대조표와 국제수지표의 금융계정은 지분성 및 파생금융상품을 제외하면 포괄범위 및 분류체계가 동일하며 논리적으로 다음과 같은 수식이 근사해야 함
- 당기 말 잔액 = 전기 말 잔액 + 거래변동(국제수지 금융계정) + 환율변동분 + 주가변동분 + 기타변동분
- 따라서 전기 말 대비 당기 말의 증감에서 거래변동을 제외한 부분은 환율과 주가 변동 등으로 대부분 설명이 가능
- 유관부서·기관에서 발표하는 유사 보고서와의 정합성을 검증(예 : 국제투자대조표의 외국인투자(증권투자)와 금융감독원의 외국인 증권매매 동향은 일부 유사성이 있음)

○ 편제 파일 이중 검토

- 편제 중 입력 오류 등이 발생할 경우 자동으로 발견되도록 장치 설치

Ⅴ. 통계공표, 관리 및 이용자서비스

1. 공표통계 해석방법

□ 공표되는 분류 수준

○ 형태별 : 직접투자, 증권투자(주식, 부채성증권), 파생금융상품, 기타투자(대출·차입, 현금 및 예금, 무역신용, 기타지분, 기타자산·부채, SDRs)

○ 부문별 : 일반정부, 중앙은행, 예금취급기관, 기타부문

□ 통계공표의 적절성 검토 방법

○ 국제투자대조표는 공표통계의 적절성을 확보하기 위해 담당 조사역, 책임자, 팀장이 기초자료의 수집단계, 가공 및 편제단계, 공표단계에서 복수의 검증을 수행

○ 공표 이후에도 시스템 등록·관리 과정에서의 오류 가능성을 확인하기 위해 ECOS 수록 데이터에 대한 모니터링을 수시로 수행

□ 주요 통계표 및 그래프

대외금융자산 현황

(억달러)

	2017	2018	2019	2020p	2021p	연중 증감	거래 요인1)	비거래 요인2)
대외금융자산	14,616	15,463	17,214	19,628	21,610	1,982	1,789	193
직 접 투 자	3,606	4,052	4,560	5,009	5,515	506	599	-93
(지분투자)	3,039	3,426	3,840	4,204	4,628	424	495	-71
증 권 투 자	4,246	4,650	5,778	7,056	8,327	1,270	789	481
(지분증권)	2,506	2,609	3,473	4,638	5,885	1,247	685	562
(부채성증권)	1,740	2,040	2,306	2,418	2,442	23	104	-81
파생금융상품	263	203	290	465	273	-192	-	-192
기 타 투 자3)	2,609	2,522	2,496	2,667	2,863	197	256	-60
준 비 자 산4)	3,893	4,037	4,088	4,431	4,631	200	144	56

주 : 1) 매매, 대출 등
2) 가격 및 환율 변동 등
3) 대출, 무역신용, 현금 및 예금 등
4) 외환보유액 총액을 계상

○ (해석방법) 2021년말 대외금융자산(대외투자)은 2조 1,610억달러로 전년말 대비 1,982억달러 증가
- 직접투자는 지분투자(+424억달러)가 거래요인으로 증가하면서 전년말 대비 506억달러 증가
- 증권투자는 지분증권(+1,247억달러)이 거래요인(해외주식 투자 확대 등)과 비거래요인(미국주가 상승 등) 모두 증가하면서 전년말 대비 1,270억 달러 증가

○ 해석시 주의사항
- 전년도 및 당해 연도 공표자료는 확정치 공표 전까지는 잠정치
- 국제투자대조표는 잔액 통계로서 거래일 이후 환율이나 주가 변동 등으로 인한 가치평가분이 포함되어 있어서 국제수지(금융계정)의 플로를 누적한 금액과 차이가 날 수 있음

대외금융부채 현황

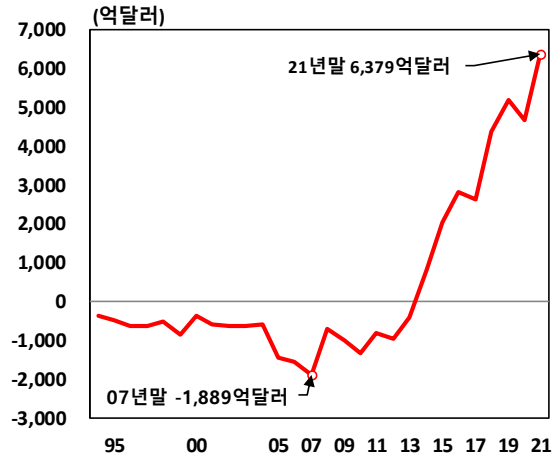
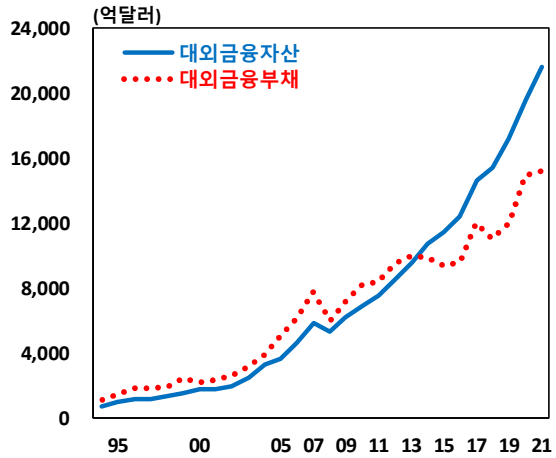
(억달러)

	2017	2018	2019	2020p	2021p	연중 증감	거래 요인	비거래 요인
대외금융부채	11,999	11,101	12,036	14,967	15,231	264	1,030	-766
직접 투자	2,294	2,372	2,417	2,649	2,633	-17	166	-183
(지분투자)	1,999	2,036	2,057	2,250	2,166	-84	89	-173
증권 투자	7,739	6,666	7,420	9,760	9,921	162	588	-426
(지분증권)	5,658	4,376	4,975	6,855	6,460	-395	-149	-245
(부채성증권)	2,081	2,290	2,444	2,905	3,461	556	737	-181
파생금융상품	222	278	297	413	320	-94	-	-94
기타 투자 1)	1,744	1,785	1,903	2,145	2,357	212	276	-64

주 : 1) 차입, 무역신용, 현금 및 예금 등

○ (해석방법) 2021년 말 대외금융부채(외국인투자)는 1조 5,231억 달러로 전년 말 대비 264억 달러 증가

- 직접투자는 지분투자(-84억 달러)가 비거래요인(미 달러화 대비 원화 가치 하락 등)으로 감소하며 전년말 대비 17억 달러 감소
- 증권투자는 외국인의 부채성증권 투자 확대로 전년말 대비 162억 달러 증가

주요 그래프	해석방법
순대외금융자산 추이 	대외 금융자산에서 대외금융부채를 차감한 순대외금융자산은 통계공표가 시작된 1994년 말 이래 2007년 말 -1,889억 달러로 최저치를 기록한 이후 꾸준히 증가하는 추세이며 2021년말 6,379억 달러로 최대치를 기록함
대외 금융자산·부채 추이 	대외 금융자산은 1994년 말 통계공표 이후 꾸준히 증가하고 있으며 2014년 말 처음으로 대외금융자산이 대외금융부채를 앞지른 이후 현재까지 그 추세를 유지 대외금융부채는 대부분 원화 표시 금융부채로 구성되어 있어 환율변동의 영향으로 대외 금융자산보다는 등락이 있는 편이나 1994년 말 통계공표 이후 대체로 증가세를 보이고 있음

2. 시의성 및 정시성

2-1 통계작성시점과 공표 시기

□ 통계작성 시점

○ 분기 말 국제투자대조표에 대해 익월부터 익익월까지 작성하며 60일 내외 시점에 공표

○ 확정치는 확정 대상 연도 익익년도 1월경*에 일괄하여 4개 분기를 수정·확정

* 다만 2019년 1분기 말, 2분기 말, 3분기 말, 4분기 말 국제투자대조표 확정치는 코로나19로 기초자료 입수 기간이 연장되어, 2021년 4월 공표(2018년 확정치는 2020년 1월 공표)

2-2 공표일정

□ 통계공표 일정

○ 매년말 다음 연도의 통계공표 일정을 보도자료로 공표하고 한국은행 경제통계시스템 등에 게재

- 한국은행 홈페이지(www.bok.or.kr) > (Family Site) 경제통계 > 통계공표 일정

□ 최근 공개된 공표 일정 및 실제 공표 시기

○ 최근 공표일정 : 2022년 2월 23일(2021년 국제투자대조표(잠정))

○ 실제 공표일 : 2022년 2월 23일(예정과 실제 공표일 일치)

3. 비교성 및 일관성

3-1 통계 작성방법의 비교성

□ 통계의 개념, 분류체계 등이 매년 같이 적용되었는지 여부

○ 2014년 5월에 IMF에서 권고한 새로운 국제기준(BPM6)에 따라 통계를 개편한 이후부터 현재까지는 통계의 개념 및 분류체계가 동일함

□ 2014년 5월 IMF에서 권고한 새로운 국제기준(BPM6)에 따라 통계를 개편하고 1994년까지 시계열 소급

○ 새로운 국제기준(BPM6)에 따른 대외투자와 외국인투자 시계열 자료는 기존통계와 비슷한 추세

○ BPM6 이행 전·후 대외투자는 -90 ~ +100억달러, 외국인투자는 ±70억달러 정도의 연도별 차이를 보임

국제투자대조표의 개편 전·후 비교

(억달러)

		2000	2005	2010	2011	2012	2013
이행전 (A)	대외투자	1,901	3,684	6,941	7,537	8,578	9,542
	외국인투자	2,250	5,130	8,317	8,382	9,547	9,910
	순국제투자	-349	-1,446	-1,376	-845	-969	-368
이행후 (B)	대외투자	1,827	3,702	6,971	7,595	8,610	9,642
	외국인투자	2,192	5,141	8,282	8,406	9,554	9,968
	순국제투자	-365	-1,439	-1,311	-810	-944	-325
변동 (B-A)	대외투자	-74	18	30	58	32	100
	외국인투자	-58	11	-35	24	7	57
	순국제투자	-16	7	65	35	25	43

3-2 시계열 비교성

□ 시계열 단절 없음

○ 2014년 5월 통계를 개편하고 1994년까지 동일 기준으로 소급하였으므로 시계열 단절은 없으나 새로운 국제기준 이행에 따라 개편 이전에 공표한 수치와는 차이가 있음

3-3 국가간 비교성

□ 외국의 동일 목적 통계

○ IMF 회원국 190개국 중 162개국이 동일한 기준(BPM6)에 따라 국제투자대조표를 작성하고 있으며 영문명은 “International Investment Position”

□ 외국의 동일 목적 통계와의 비교 가능성

○ 동일한 기준에 의해 작성되므로 비교가 가능

□ 국제기구 제공 통계

○ 국제기구명 : IMF

○ 제공항목 : 국제투자대조표 전체 항목

3-4 동일영역 통계와 일관성

□ 유사 통계

○ 국제수지통계 중 금융계정

- 일정 기간에 거주자와 비거주자 간에 발생한 경제적 거래 중 금융거래(직접투자, 증권투자, 파생금융상품, 기타투자, 준비자산)를 체계적으로 기록한 표

□ 차이 요인

○ 국제수지통계 중 금융계정

- 국제투자대조표와 국제수지의 금융계정은 포괄범위가 동일하지만 국제투자대조표는 특정시점의 잔액을 보여주는 통계지만 국제수지의 금융계정은 일정 기간 중의 거래변동을 나타내는 플로(flow) 통계
- 국제투자대조표는 잔액 통계로서 거래일 이후 환율이나 주가변동 등으로 인한 가치평가분이 포함되어 있어서 금융계정의 플로를 누적한 금액과 차이가 날 수 있음

3-5 잠정치와 확정치의 일관성

□ 잠정치와 확정치 간의 차이 비교

○ 2019년말 국제투자대조표의 잠·확정차는 대외금융자산이 216억달러, 대외금융부채가 48억달러 수준

○ 차이의 주요요인

- 연간 조사 자료의 최신 조사자료 반영(대외 차입 및 증권발행 현황 조사, 직접투자 현황조사 등)
- 외환전산망 수정보고, 국제수지 확정편제 결과 반영 등

2019년말 국제투자대조표 잠·확정 비교

(억달러)

	잠정(A)	**확정(B)**	차이(B-A)
대외금융자산	16,997	**17,214**	216
대외금융부채	11,988	**12,036**	48
순대외금융자산	5,009	**5,178**	168
대 외 채 권	9,476	**9,572**	96
대 외 채 무	4,670	**4,707**	38
순 대 외 채 권	4,806	**4,864**	58

□ 잠정치와 확정치 간의 차이를 줄이기 위한 검토

○ 대외 차입 및 증권발행 현황 조사 주기를 연간에서 반기로 줄여 통계의 추정 기간을 줄이고 조사결과를 반영(2016년)

□ 국제투자대조표 연간 확정

○ 국제투자대조표는 신규 자료 및 수정 내용 반영, 관련 통계의 확정(수정) 내역 반영 등을 위해 작성기준년 익익년 1월 공표치를 수정·확정

- 분기 통계의 작성기준시점과 공표시점의 시차는 약 60일 내외이며 이후 수집되는 연간 조사자료 및 수정보고 내역 등을 최신으로 업데이트
- 국제투자대조표의 작성에는 국제수지통계의 금융계정 등도 반영되는데, 국제수지통계가 수정된 경우 국제투자대조표도 수정

4. 접근성 및 명확성

4-1 통계의 이용자 서비스

□ 한국은행 홈페이지(www.bok.or.kr)를 통해 공개

○ 보도자료 공표(한국은행 홈페이지 > 보도·참여마당 > 보도자료)

○ (통계보고서) 조사통계월보에 수록(한국은행 홈페이지(www.bok.or.kr) > 조사·연구자료 > 종류별 자료 > 월간 > 조사통계월보)

○ (시계열 DB) 한국은행 경제통계시스템에 수록(한국은행 홈페이지 > (Family Site) 경제통계(ecos.bok.or.kr) > 8.5 국제투자대조표)

□ Kosis 홈페이지(Kosis.kr) 통해 공개

○ 주제별 통계 > 무역·국제수지 > 국제수지 > 국제투자대조표

4-2 통계 설명자료 제공

□ 메타정보

○ 보도자료의 참고자료로 “국제투자대조표 및 대외채권·채무 개요”를 뒷부분에 첨부

○ IMF 홈페이지에 메타정보 수록(http://dsbb.imf.org > SDDS > Metadata > Country > Korea > International Investment Position)

□ 품질보고서

○ 통계청 홈페이지에 국제투자대조표의 통계품질진단보고서가 수록되어 있음 (http://kostat.go.kr > 통계정책 > 통계품질관리 > 자료실 > 통계품질진단보고서 > 국제투자대조표 검색)

5. 마이크로데이터 생성 · 관리 및 서비스

5-1 마이크로데이터 생성 · 관리

□ 마이크로데이터 생성·관리

○ 국제투자대조표의 부문별 및 형태별 추계에 활용되는 기초자료는 담당자별로 취합·보유·관리하고 있음

○ 기초자료를 수집하는 방법은 조사대상 기관에 공문을 발송하여 자료를 수집, 기관 홈페이지 등에 공개된 자료를 수집, 한국은행 외환전산망을 통해 수집하고 있음

○ 국제투자대조표의 부문별 및 형태별 자료는 개별기관 수준에서는 체계적으로 작성되지 아니하므로 개별기관의 형태별 수준의 마이크로데이터는 생성되지 않음

5-2 마이크로데이터 서비스

□ 마이크로데이터 서비스

○ 국제투자대조표는 통계법, 외환전산망 전산업무 운영절차에 따라 개인이나 법인 또는 단체 등의 비밀에 속하는 자료는 통계작성 이외 목적으로 사용하지 않으므로, 기초자료로 활용되는 수집자료 및 외환전산망 자료에 대한 마이크로데이터 서비스는 제공하지 않음

6. 비밀보호 및 보안

6-1 자료 수집, 처리 및 보관 과정의 비밀보호

□ 외환전산망 보고서의 개인정보 보호

○ 「외환정보집중기관 운영절차」를 제정·운영

- 절차 7조 등은, 보안관리의 필요성 등에 따라 정보별로 등급을 부여하여 등급별 이용자격 및 절차를 명확히 하여 관리
- 특히 민감자료의 경우, 「개인정보보호법」 등에 따라 암호화하여 전산망에 저장되며 복호화가 불가피한 경우에 한해 승인권자의 결재 후 열람 가능
- 동 전산망에는 담당자 등 허가받은 자를 제외하고는 일체 접근이 불가능하며 이용자 교육을 실시하고 모든 이용자에게 보안관련 서약서를 징구

□ 조사표의 관리 방안

○ 한국은행 경제통계국은 개정된 「개인정보보호법」(2014. 8. 7 시행)의 반영 등을 위해 "통계조사표 체계적 관리방안"을 마련

- 개인정보를 포함한 수집된 모든 자료는 담당자 이외엔 접근이 엄격히 통제되며 보유·이용 기간을 명확히 규정하여 보유기간이 경과한 자료는 즉시 파기
- 자료의 보안 및 개인정보보호에 대하여 조사원에게 철저히 교육

6-2 공표자료의 비밀보호

□ 국제투자대조표는 집계·가공 통계로 응답자 정보가 나타나지 않음

Ⅵ. 통계기반 및 개선

1. 기획 및 분석 인력

□ 담당 부서 및 인력 구성

○ 부서명 : 한국은행 경제통계국 국외투자통계팀

○ 업무별 담당인력 구성 : 경제, 경영, 통계 등 전공 4명

직급(직책)	인원수	해당부서 근속연수	구체적인 통계업무
팀 장	1명	6년	국제투자대조표 업무 총괄
G 4	1명	1년	통계 개선 및 편제 실무 총괄
G 5	1명	2년	조사 기획·분석·편제·결과 공표
C 3	1명	1년	편제·조사·통계DB관리·행정

□ 통계관련 교육과정 이수

○ 한국은행 및 외부기관이 주최하는 직무연수에 참여함으로써 금융경제 현상 이해 및 분석 능력, 통계패키지 활용 능력 등을 향상시키고 통계 편제 역량을 제고

- 최근 1년간 부서(경제통계국) 업무연수, 파생금융상품의 이해, 자산시장 분석 및 주요 이슈 등의 과정을 이수하였으며, 2022년 중 금융제도론, 정책·조사, 파이썬 기반 데이터 사이언스 등의 과정을 이수할 예정

2. 통계 품질관리 및 개선

□ 통계작성 단계별 사후점검 결과

○ 작성단계별 검증을 수행하고 주요 이슈 및 조치내역을 정리하여 공유(매 분기)

○ 조사표 작성과정에서 반복되는 오류를 줄이기 위해 기초자료 제공기관과의 간담회 및 지도·교육을 실시하여 작성지침에 대한 안내를 강화(매년)

검증차수	편제단계	주요 조치사항
1차 검증	기초자료 입수	- 조사표 누락 여부 - 조사표 단위, 입력 오류 확인 - 과거 자료와 비교 - 수치의 부분합 및 여타 자료와의 일치성 확인 - 동일 부문 내 타 기관과의 변동 유사성 점검
2차 검증	자료 입력·집계	- 기초자료 입력 후 원자료와의 일치 여부 확인 - 자료처리 산식 확인
3차 검증	부문별·형태별 중간 결과 도출	- 과거 시계열과의 비교 등을 통한 특이수치 확인 - 타 부문 수치와의 일치성 또는 정합성 확인 - 각 통계수치의 변동원인 분석
4차 검증	종합 통계표 작성	- 부문결과 종합(합계) 등 통계내 정합성 확인 - 통계수치의 변동원인, 시계열 단절, 특이치 분석 - 타 부문 수치와의 일치성 또는 정합성 확인 - 관련 통계 또는 타 기관 자료와의 추세 비교
5차 검증	결과 공표	- 작성 결과와 보고 수치의 일치 확인 - 통계범위, 보고내용 누락 여부 확인 - 공표내용 누락, 미공표 내용 포함 여부 확인 - 부분합, 증감률, 백분율 등 통계내 정합성 오류 - 행내외 ECOS 수록 결과, 작동 여부 확인

□ 자체통계품질진단 실시

○ 국제투자대조표에 대하여 매년 자체통계품질진단을 실시하여 취약한 부분을 파악하고, 개선과제를 도출·이행함으로써 통계 품질을 제고

- 2021년도 자체 통계 품질진단 결과 품질차원별 평균 점수는 4.9점으로 2020년도 평균 점수와 같았음

2021년 국제투자대조표(IIP) 자체통계 품질진단 차원별 점수

통 계	정확성	시의성	비교성/일관성	관련성	접근성	평균1)
국제투자대조표(IIP)	4.9	5.0	5.0	5.0	4.4	4.9
전년도(2020년) 점수	4.9	5.0	5.0	4.8	4.6	4.9
전년도 전체통계 평균	4.5	4.3	4.5	4.0	4.4	4.3
전년도 가공통계 평균	4.4	4.2	4.5	3.9	4.6	4.3

주: 1) 평균점수는 품질차원별(정확성, 시의성 등) 점수의 평균이 아닌 품질차원문항 전체 평균 점수임

□ 자체통계품질진단 개선과제 이행실적

2021년 자체통계 품질진단 개선과제 이행실적

개선과제 번호	개선과제 내용	이행실적
301022-21-1	국제투자대조표 통계 편제를 위한 업무 매뉴얼의 내용 보강	기존 업무매뉴얼을 최근 시점 기준으로 업데이트 완료 [첨부2] 국제투자대조표 편제 매뉴얼

□ 과거 정기통계품질진단 결과에 따른 통계품질 개선 사례

○ 2016년 통계품질진단 결과 개선과제를 충실히 이행 완료

실시 시기	2016년 정기통계품질진단
개선과제	국제투자대조표 통계메타정보 보강
세부개선과제내용	IMF 권고기준을 구체적으로 제공 국제수지매뉴얼(BPM) 개정에 따른 국제투자대조표 변경내용 기술 국제투자대조표의 직접투자와 유사한 타통계와의 차이점 등 제공
개선이행내역	국제투자대조표의 통계메타정보를 보강 - '조사(작성)방법'에서 IMF 권고 기준을 구체적으로 제공 - '주요연혁'에서 국제수지매뉴얼(BPM) 개정에 따른 국제투자대조표 변경내용을 파일로 첨부 - '이용 시 유의점'에서 국제투자대조표의 직접투자와 유사한 타통계와의 차이점 등 제공
완료일자	2017년 12월