
「지역신용보증재단 보증행태서베이」 결과

(2019년 1/4분기 동향 및 2019년 2/4분기 전망)

2019. 3.

KOREG 신용보증재단중앙회

[교육연구부]

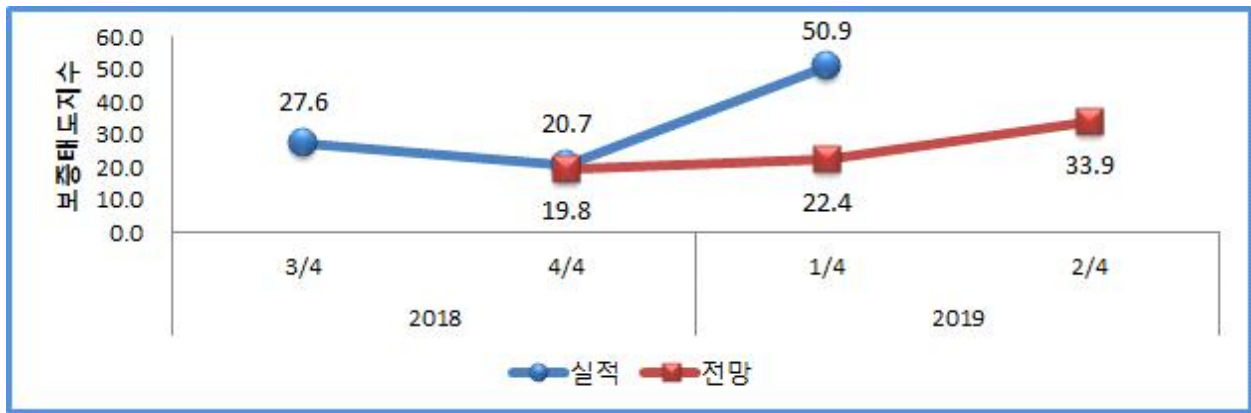
1

보증태도

□ 보증태도지수 실적 및 전망

※ 보증태도지수

지역신보에서의 보증 동향 및 전망을 수치화한 지표로, -100부터 100 사이의 숫자로 나타냄. 지수가 100에 가까울수록 심사기준 완화, 지원확대 지침 시달 등 금융지원 증가 경향을 의미하고 -100에 가까울수록 심사기준 강화, 지원축소 지침 시달 등 금융지원 감소 경향을 의미



구분	2018년		2019년	
	3/4	4/4	1/4	2/4
동향지수 ¹⁾	27.6	20.7	50.9	-
전망지수 ²⁾	-	19.8	22.4	33.9

주 1) 동향지수 : 동향지수는 전분기 대비 현재 분기의 보증태도를 의미

주 2) 전망지수 : 전망지수는 현분기 대비 다음 분기의 보증태도 전망을 의미

- **(동향)** 1/4분기 지역신보의 보증태도 동향지수는 50.9로 전분기 대비 30.2p “급등”, 지역 경기침체 대응으로 보증수요 급증 등에 따른 보증태도는 “완화” 된 것으로 조사
- **(전망)** 2/4분기의 보증태도 전망지수는 33.9로 전분기대비 11.5p “증가”, 정책자금 추가배정 및 각종 특례보증 시행 등으로 향후 보증태도는 “완화” 될 것으로 전망

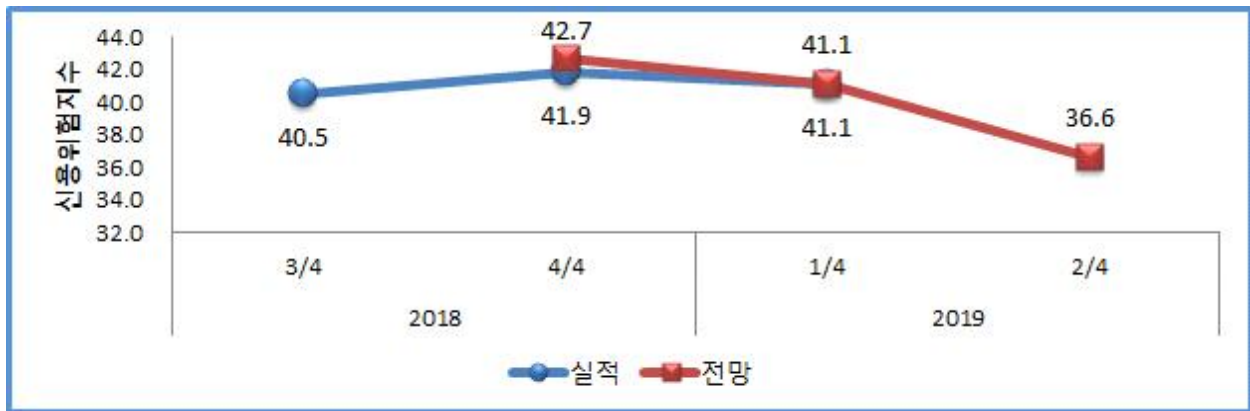
□ 지역신보별 주요 답변

재단	내 용
강원	- (동향) 경기불황에 따른 특례보증 확대 - (전망) 지자체 협약보증 시행 예정으로 현재 보증태도 유지 전망
경기	- (동향) 정책자금 및 특별금융지원자금 출시에 따른 평가기준 완화 - (전망) 지속적인 보증수요에 대한 공급 유지 전망
경남	- (동향) 소상공인의 경기침체로 적극적 보증지원을 위한 심사기준 완화 - (전망) 특별한 변동사항이 없으며 현재 보증태도를 유지할 것으로 전망
경북	- (동향) 보증신청 급증에 따른 사정한도 생략범위 확대 - (전망) 지자체 출연보증 증가로 인한 보증지원 확대 전망
광주	- (동향) 보증한도 평가 생략 등 보증지원 확대 정책 기조 강화 - (전망) 골목상권 및 청년창업 특례보증 등의 영향으로 심사기준 완화 예상
대구	- (동향) 매출실적이 적더라도 특례보증의 등급반영과 소평의 150%까지 확대 지원 - (전망) 현재의 다소 완화된 심사기준이 유지될 전망
대전	- (동향) 기업은행 초저금리 보증, 일자리자금 특례보증 등에 따라 보증 증가세 - (전망) 협약보증 등이 지속되어 현재의 보증지원 확대 기조 유지 예상
부산	- (동향) 정부 및 지자체 자금, 기업은행 초저금리 자금 등 보증 공급 증가 - (전망) 지속적인 경기부진을 감안하여 심사기준 완화 예상
서울	- (동향) 특례 및 특별보증 연초 집중 시행으로 보증 완화 조치 시행 - (전망) 경제활성화 및 자영업자 위기극복을 위한 지원 지속 추진
울산	- (동향) 정부자금, 특례자금, 지자체자금 배정으로 보증지원 증가 - (전망) 사고율을 감안하여 현행 보증태도가 유지될 것으로 보임
인천	- (동향) 보증수요의 급격한 증가에 따라 한도평가를 요건심사 부분으로 완화 - (전망) 각종 협약보증 증가로 완화된 심사기준이 목표금액 소진시까지 적용 예상
전남	- (동향) 전분기와 유사한 보증태도 유지 - (전망) 정책자금 추가배정 및 2분기 자금 지원 계획에 따라 현재 보증태도 유지 전망
전북	- (동향) 기업은행 초저금리와 각종 협약보증의 증가로 완화된 심사기준 적용 - (전망) 지자체 이차보전자금이 지속 예정이나 2분기 중으로 소진 예상
제주	- (동향) 최근 기업은행의 협약보증으로 소액보증에 대해 심사기준이 크게 완화 - (전망) 현재 대폭 완화된 심사기준이 2분기에도 지속 시행 예정
충남	- (동향) 기업은행 협약보증, 골목상권 특례보증 등의 영향으로 심사기준 완화 - (전망) 보증수요 증가에 대응하여 완화된 보증태도가 지속될 전망
충북	- (동향) 기업은행 협약보증의 영향으로 보증태도 다소 완화 - (전망) 향후 지자체자금 지원 예정에 따라 현 수준의 보증태도 유지 예상

□ 신용위험지수 실적 및 전망

※ 신용위험지수

지역신보 보증수혜자의 신용위험 동향 및 전망을 수치화한 지표로, -100부터 100 사이의 숫자로 나타냄. 지수가 100에 가까울수록 보증수혜자의 사고발생 확률 증가 등 신용위험이 증가함을 의미하고, -100에 가까울수록 보증수혜자의 사고발생 확률 감소 등 신용위험이 감소함을 의미



구분	2018년		2019년	
	3/4	4/4	1/4	2/4
동향지수 ¹⁾	40.5	41.9	41.1	-
전망지수 ²⁾	-	42.7	41.1	36.6

주 1) 동향지수 : 동향지수는 전분기 대비 현재 분기의 신용위험을 의미

주 2) 전망지수 : 전망지수는 현분기 대비 다음 분기의 신용위험 전망을 의미

- **(동향)** 1/4분기 지역신보의 신용위험 동향지수는 41.1로 전분기 대비 0.8p “감소”, 소상공인 영업환경 악화에 따른 연체 및 폐업이 늘어나는 등 신용위험은 “증가” 된 것으로 조사
- **(전망)** 2/4분기의 신용위험 전망지수는 36.6으로 전분기대비 4.5p “감소”, 경기 불확실성 및 다중채무자 증가 등으로 향후 신용위험은 “증가” 될 것으로 전망

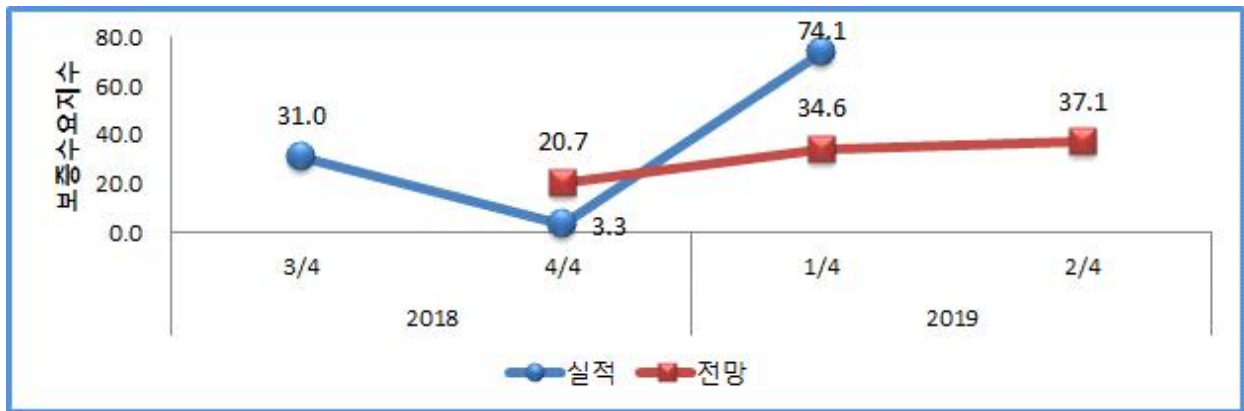
□ 지역신보별 주요 답변

재단	내 용
강원	- (동향) 휴·폐업 증가 및 매출감소로 인한 사고율 증가 - (전망) 현재와 비슷한 사고율 추세를 보일 전망
경기	- (동향) 저신용 고객의 증가로 부실위험 증가 - (전망) 경기불황으로 인한 매출감소 등 신용위험은 현재 수준을 유지할 전망
경남	- (동향) 경남지역 주요 산업의 경기 침체에 따른 신용위험 증가 - (전망) 전반적인 수익성 악화로 신용위험은 증가 전망
경북	- (동향) 경기둔화, 최저임금 상승 등 서민경제 악화로 경영불안 요소 증가 - (전망) 매출부진이 지속됨에 따라 신용위험은 다소 증가 전망
광주	- (동향) 전분기와 비슷한 신용위험 수준을 유지 - (전망) 소비심리 위축, 경기악화 등으로 신용위험 크게 증가 예상
대구	- (동향) 사고율이 증가 추세를 보이며 사고위험이 증가 - (전망) 고금리 상품의 사용 빈도가 늘어남에 따라 신용위험 증가 전망
대전	- (동향) 금리인상 및 수요감소에 따른 매출감소 등으로 신용위험 증가 - (전망) 사업소득감소 기조가 지속될 것으로 보이며 영세업자의 신용위험 증가
부산	- (동향) 신용위험 변화에 대한 뚜렷한 징조 없음 - (전망) 경기변동에 대한 뚜렷한 변동징후가 없어 현 수준을 유지할 것으로 보임
서울	- (동향) 연체빈발, 개인회생 등의 증가로 신용위험 증가 - (전망) 지속된 경기부진으로 소기업·소상공인의 신용위험은 다소 증가할 전망
울산	- (동향) 최근 채무 증가로 인한 사고 발생이 늘어나며 신용위험 증가 - (전망) 지역경기 침체에 따른 보증사고는 지속적으로 증가할 것으로 예상
인천	- (동향) 심사기준이 완화된 특례보증 증가로 신용위험 증가 - (전망) 채무자의 상환 및 신용관리 의지가 저하되며 신용위험이 다소 증가 전망
전남	- (동향) 지난해 보증지원 확대에 따라 사고발생 증가 - (전망) 경기침체로 소상공인의 다중채무가 증가됨에 따라 사고위험 증가 예상
전북	- (동향) 신용회복 등 조정 채권의 증가와 경기침체에 따른 휴폐업이 증가 추세 - (전망) 경기침체로 인해 보증수혜자의 향후 신용위험은 다소 증가할 것으로 판단
제주	- (동향) 사고 발생 및 대위변제가 증가하고 있으며 지역경제 둔화로 신용위험 증가 - (전망) 임차료 및 인건비 상승, 금리 인상, 신규대출 규제 등으로 신용위험 상승 예상
충남	- (동향) 특례보증 확대에 따른 저신용 등 지원 증가로 신용위험 증가 - (전망) 양호한 신용등급의 업체도 경영여건 악화로 인해 신용위험은 증가 예상
충북	- (동향) 이자율 상승 및 경기 둔화 등으로 신용위험 증가 - (전망) 금리 상승 및 경기침체 지속 등으로 신용위험은 증가 예상

□ 보증수요지수 실적 및 전망

※ 보증수요지수

지역신보로부터 보증 받기를 희망하는 보증수요 동향 및 전망을 수치화한 지표로, -100부터 100 사이의 숫자로 나타냄. 지수가 100에 가까울수록 보증수요자의 보증 필요성이 증가함을 의미하고, -100에 가까울수록 보증수요자의 보증 필요성이 감소함을 의미



구분	2018년		2019년	
	3/4	4/4	1/4	2/4
동향지수 ¹⁾	31.0	3.3	74.1	-
전망지수 ²⁾	-	20.7	34.6	37.1

주 1) 동향지수 : 동향지수는 전분기 대비 현재 분기의 보증수요를 의미

주 2) 전망지수 : 전망지수는 현분기 대비 다음 분기의 보증수요 전망을 의미

- **(동향)** 1/4분기 지역신보의 보증수요 동향지수는 74.1로 전분기 대비 70.8p “폭등”, 저금리상품 출시, 대출규제에 따른 풍선효과 등으로 보증수요가 대폭 “증가”된 것으로 조사
- **(전망)** 2/4분기의 보증수요 전망지수는 37.1로 전분기대비 2.5p “증가”, 경기 불확실성 대비, 운영자금 확보 등으로 향후 보증수요는 “증가” 될 것으로 전망

□ 지역신보별 주요 답변

재단	내 용
강원	- (동향) 저금리자금으로 인한 보증수요 증가 - (전망) 도자금 등 이차보전 자금 시행으로 현 기초 유지 전망
경기	- (동향) 기업은행 초저금리자금 출시로 인한 자금수요 증가 - (전망) 향후 법인 결산기 도래에 따른 중소기업 보증수요 증가 예상
경남	- (동향) 정책자금 지원으로 저금리 선호 고객 대거 유입 - (전망) 경기침체로 인한 운영자금 수요가 지속될 것으로 예상
경북	- (동향) 금융기관 대출 규제 강화에 따른 보증수요 증가 - (전망) 경영안정자금 사전 확보를 위한 보증수요 지속 예상
광주	- (동향) 기업은행협약보증, 골목상권특례보증 등의 영향으로 크게 증가 - (전망) 경기 불확실성 해소 및 소비심리 회복이 없는 한 보증수요 지속 전망
대구	- (동향) 경기침체에 따른 운영자금 확보 목적의 보증수요 증가 - (전망) 업황 유지를 위한 높아진 자금수요는 지속될 전망
대전	- (동향) 저금리 정책자금 및 협약보증의 확대에 따른 보증수요 크게 증가 - (전망) 저금리 대출상품의 공급 기조에 따라 보증수요는 현 수준을 유지할 전망
부산	- (동향) 정책자금 공급 증가에 따른 보증수요 증가 - (전망) 초저금리특별협약보증 종료로 인한 보증수요는 다소 감소 예상
서울	- (동향) 대출규제에 따른 풍선효과로 정책자금 수요 폭발적 증가 - (전망) 경기침체 등으로 운영자금 부족의 영향으로 보증수요는 지속될 전망
울산	- (동향) 연초 시자금 및 지자체자금 등으로 보증수요 크게 증가 - (전망) 향후 각종 특례보증 종료로 인해 보증수요는 다소 감소 전망
인천	- (동향) 기업은행 협약보증 및 정책자금 시행 등으로 보증수요 크게 증가 - (전망) 경기침체 및 최저임금 등으로 운영자금 목적의 보증수요는 증가 예상
전남	- (동향) 전분기와 유사한 상담신청 건수를 보임 - (전망) 개인대출 심사 강화로 인한 사업자대출 중심의 수요 증가 예상
전북	- (동향) 은행의 신용여신 축소로 인한 보증서 수요 증가 - (전망) 각종 특례보증 상품의 출시로 당분간 보증수요는 증가할 것으로 예상
제주	- (동향) 지역경기 위축에 따른 매출부진의 영향으로 보증수요 크게 증가 - (전망) 현분기보다 보증수요가 다소 줄어들 것으로 예상
충남	- (동향) 경기침체, 금융회사 협약보증 등 여러 요인으로 보증수요 급격히 증가 - (전망) 보증확대 정책 등에 기인한 보증수요는 증가 전망
충북	- (동향) 계절적인 요인으로 창업이 증가함에 따라 보증수요 증가 - (전망) 저금리자금 신규 배정에 따라 보증수요는 증가할 전망

[별첨 1]

2019년 1/4분기 지역신용보증재단 보증행태서베이 실시 개요

1. 실시기간 : 2019. 3. 11 ~ 3. 15
2. 조사대상 : 112명
3. 조사대상자 : 지역신보의 본점(보증부책임자) 및 지점(지점장)
4. 조사방법 : 16개 지역신보에 공문발송 후 이음(EUM) 로그인 신용보증재단포탈에서 설문/투표 실시, 경기신보는 '보증행태조사 전담책임자'에게 설문(엑셀 설문)을 받아 전자 우편(e-mail)로 취합

5. 조사내용

다음 항목에 대해 조사월을 포함한 지난 3개월(2019.1~3월)의 동향 및 조사월 이후 향후 3개월(2019.4~6월)의 전망을 조사

- 보증태도 (보증조건 변경내용 및 요인)
- 신용위험 (변동상황 및 요인)
- 보증수요 (증감상황 및 요인)

6. 보증행태지수의 의미

보증태도, 신용위험, 보증수요에 대한 지역신보의 동향판단과 향후전망을 5개 응답항목 (① 크게 완화[증가] ② 다소 완화[증가] ③ 변화없음 ④ 다소 강화[감소] ⑤ 매우 강화[감소]) 으로 조사한 후 다음과 같이 가중평균한 것으로 기준치는 0이며 100과 -100 사이에 분포

$$\{ ['크게 완화(증가)' 응답비중 \times 1.0 + '다소 완화(증가)' 응답비중 \times 0.5] - ['매우 강화(감소)' 응답비중 \times 1.0 + '다소 강화(감소)' 응답비중 \times 0.5] \} \times 100$$

- 예를 들어 보증태도지수가 正(+)이면 “완화(증가)”라고 응답한 지역신보가 “강화(감소)”라고 응답한 지역신보보다 많음을 의미하며, 負(-)로 나타나면 그 반대의 경우를 의미

[별첨 2]

보증행태서베이 설문지

본 조사는 소기업·소상공인 정책금융 지원 행태를 조사하여, 소기업·소상공인 금융정책 수립에 반영하고 금융애로를 해결하기 위한 기초자료로 활용됩니다.

* 조사담당자 : 교육연구부 윤혁준 대리 Tel. 042-480-4024, E-mail. yhj71@koreg.or.kr

응답자	소속기관		근무처	
	직위		연락처	

1. (보증태도) 귀 기관의 보증지원 태도는 어떠합니까?

[전분기 대비 지난 3개월간 현황 () / 향후 3개월간 전망 ()]

① 크게 완화 ② 다소 완화 ③ 변화없음 ④ 다소 강화 ⑤ 매우 강화

* 완화는 심사기준 완화, 지원 확대 지침 시달 등 금융지원 증가 경향을 의미

1-1. 현황 답변이유(사례중심)

1-2. 전망 답변이유(사례중심)

2. (신용위험) 보증수혜자의 신용위험은 어떠합니까?

[전분기 대비 지난 3개월간 현황 () / 향후 3개월간 전망 ()]

① 크게 증가 ② 다소 증가 ③ 변화없음 ④ 다소 감소 ⑤ 매우 감소

2-1. 현황 답변이유(사례중심)

2-2. 전망 답변이유(사례중심)

3. (보증수요) 보증수혜자의 보증수요가 어떠합니까?

[전분기 대비 지난 3개월간 현황 () / 향후 3개월간 전망 ()]

① 크게 증가 ② 다소 증가 ③ 변화없음 ④ 다소 감소 ⑤ 매우 감소

3-1. 현황 답변이유(사례중심)

3-2. 전망 답변이유(사례중심)

보증행태서베이 2019-3

지역신용보증재단 보증행태서베이

연구 책임 || 박찬명 교육연구부장
담당 및 문의 || 윤혁준 연구원

Tel. (042) 480 - 4024
Fax (042) 715 - 5224
E-mail yhj71@koreg.or.kr

본 보고서의 내용을 인용할 때에는 반드시 인용규칙에 맞춰 “신용보증재단중앙회”를 명시하시기 바랍니다.