

---

# 「지역신용보증재단 보증행태서베이」 결과

(2019년 3/4분기 동향 및 2019년 4/4분기 전망)

---

2019. 9.

**KOREG** 신용보증재단중앙회

[교육연구부]

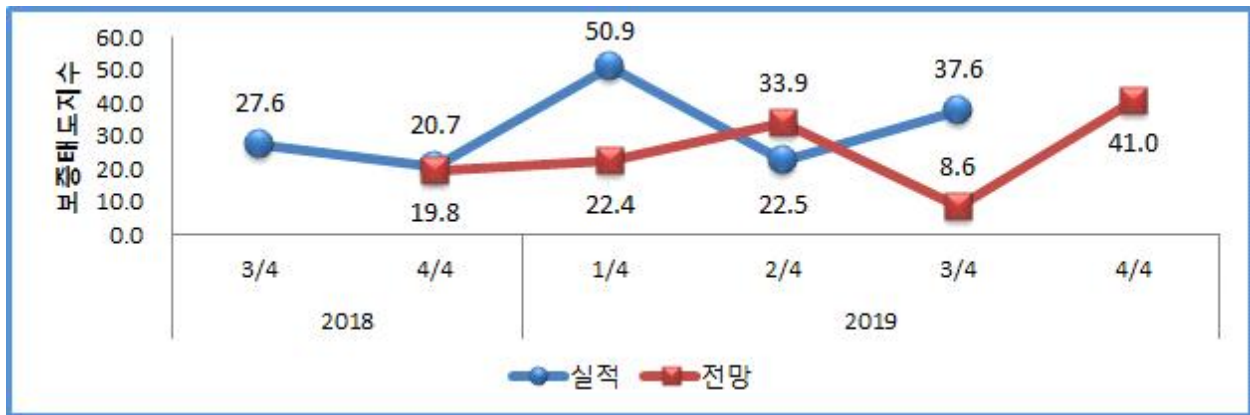
# 1

## 보증태도

### □ 보증태도지수 동향 및 전망

#### ※ 보증태도지수

지역신보의 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	3/4	4/4
동향지수 <sup>1)</sup>	27.6	20.7	50.9	22.5	37.6	-
전망지수 <sup>2)</sup>	-	19.8	22.4	33.9	8.6	41.0

주 1) 동향지수 : 동향지수는 전기 대비 현재 분기의 보증태도를 의미  
 주 2) 전망지수 : 전망지수는 당기 대비 다음 분기의 보증태도 전망을 의미

- **(동향)** 3/4분기 지역신보의 보증태도 동향지수는 37.6으로 전기 대비 15.1p “증가”, 경기침체에 대응하여 지자체 및 정부의 자금이 공급됨에 따라 보증태도는 여전히 “완화” 기초를 유지
- **(전망)** 4/4분기의 보증태도 전망지수는 41.0으로 전기 대비 32.4p “급등”, 대규모 특례보증의 지속 시행 및 예정됨에 따라 향후 보증태도는 “완화” 될 것으로 전망

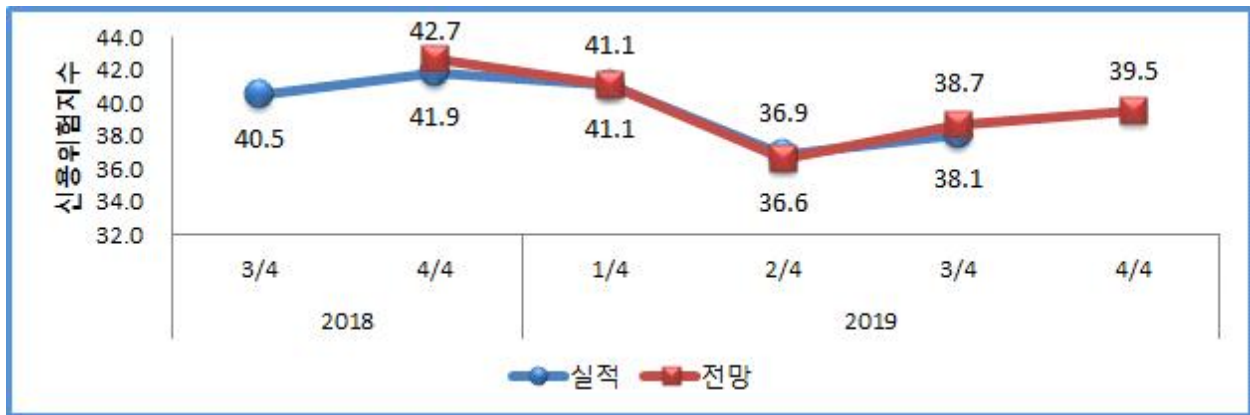
## □ 지역신보별 주요 답변

재단	내 용
강원	- (동향) 강원도 이차보전 및 정부 특례보증 확대 시행 등에 따른 완화 기조 유지 - (전망) 각종 특례보증 및 협약보증 공급 계획에 따라 보증지원 확대 전망
경기	- (동향) 다양한 보증상품을 출시하며 적극적인 태도로 보증지원 - (전망) 경기침체 장기화에 대응하여 선제적인 보증지원이 확대될 전망
경남	- (동향) 한계기업에 대한 보증 지양 정책에 따라 보수적인 보증태도를 취함 - (전망) 채무상환 여력 확인 등 리스크 관리를 위한 향후 심사강화 예상
경북	- (동향) 일본 무역규제에 따른 경기침체로 적극적 보증지원 - (전망) 경기불확실성에 대응하여 향후 보증심사 완화할 것으로 전망
광주	- (동향) 정부와 지자체의 적극적인 보증지원정책에 따라 보증태도 완화 - (전망) 정부 정책자금 및 특례보증 중심의 보증지원 확대 전망
대구	- (동향) 각종 특례보증 등을 시행하며 보증태도 완화 - (전망) 향후 운전자금의 수요 증가 예상됨에 따라 이에 대응한 보증지원 확대 전망
대전	- (동향) 지자체 자금 및 해드림 특례보증 공급 등으로 보증태도 크게 완화 - (전망) 각종 특례보증 및 협약보증 공급에 따라 추후 보증태도 완화될 전망
부산	- (동향) 지자체 및 정부 정책자금이 일시에 공급되며 보증지원 확대 - (전망) 보증목표 달성을 위한 적극적 보증공급 예상
서울	- (동향) 해드림 특례보증 시행으로 인한 심사조건 완화 - (전망) 대규모 특례보증이 지속 시행됨에 따라 보증태도 완화 전망
울산	- (동향) 지역경기 침체에 대응하여 심사기준 완화 - (전망) 경기침체가 지속될 것으로 예상됨에 따라 보증태도 완화 전망
인천	- (동향) 경기침체로 인한 특례, 협약보증 등을 시행하며 심사기준 완화 - (전망) 특례보증의 지원 종료시까지 현 수준 유지 전망
전남	- (동향) 정책자금 지원규모가 축소되었으나 해드림 특례보증 공급으로 현 기조 유지 - (전망) 해드림 특례보증 시행에 따라 현재의 보증지원 수준 유지 전망
전북	- (동향) 자산건전화를 위한 추진전략 이후 보증태도는 현기조 유지 - (전망) 사업자대출 공급이 급증함에 따라 다중채무자에 대한 보증태도 강화 필요성 증가
제주	- (동향) 재단 자체 특별보증간 중복 보증 금지 등 보증태도 강화 - (전망) 당분간 현 수준의 보증태도를 유지할 전망
충남	- (동향) 특례 및 특별보증 등이 시행되며 심사요건이 다소 완화 - (전망) 정부정책에 따라 보증심사 태도는 완화될 것으로 전망
충북	- (동향) 각종 협약보증 및 특례보증 시행으로 보증조건 완화 - (전망) 정부 정책에 적극적으로 대응하여 보증태도 완화 전망

## □ 신용위험지수 동향 및 전망

## ※ 신용위험지수

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



구분	2018년		2019년			
	3/4	4/4	1/4	2/4	3/4	4/4
동향지수 <sup>1)</sup>	40.5	41.9	41.1	36.9	38.1	-
전망지수 <sup>2)</sup>	-	42.7	41.1	36.9	38.7	39.5

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

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

- **(동향)** 3/4분기 지역신보의 신용위험 동향지수는 38.1로 전기 대비 1.2p “상승”, 소상공인 경영상태 악화에 따른 부실금액이 증가하며 신용위험은 “증가” 된 것으로 조사
- **(전망)** 4/4분기의 신용위험 전망지수는 39.5로 전기 대비 0.8p “증가”, 다수의 저신용 보증상품이 출시 및 지속 공급됨에 따라 향후 신용위험은 “증가” 될 것으로 전망

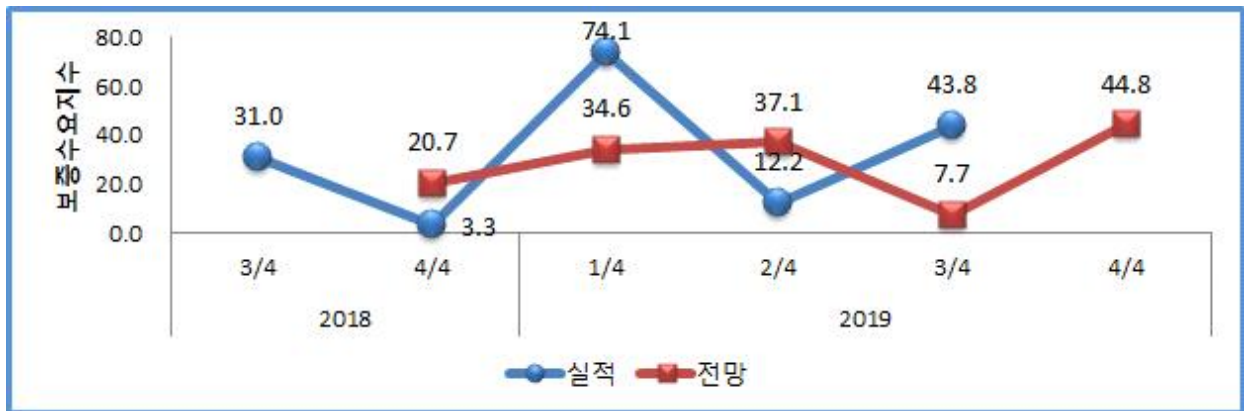
□ 지역신보별 주요 답변

재단	내 용
강원	- (동향) 전분기와 비슷한 추세의 보증사고를 보임 - (전망) 경기침체 지속에 따른 보증사고 증가 전망
경기	- (동향) 소상공인 경영상태 악화에 따른 부실금액 증가 - (전망) 저신용 보증상품이 다수 출시됨에 따라 향후 신용위험 증가 전망
경남	- (동향) 경기침체 지속에 따른 단기성 대출금 증가로 신용위험 상승 - (전망) 보증이용자의 매출 및 수익 감소 사례가 증가하며 사고확률 증가
경북	- (동향) 일본 수출규제 및 경기침체에 대응한 심사완화로 신용위험 상승 - (전망) 지속된 경기침체의 영향으로 신용위험 증가 예상
광주	- (동향) 휴가철 및 수출규제 등의 영향으로 소비가 위축되며 신용위험 증가 - (전망) 해드림특례보증 지원 및 계절적 영향으로 신용위험 감소 전망
대구	- (동향) 보증이용업체의 영업이익 감소와 더불어 사고율 증가 - (전망) 내수부진에 따른 매출감소 및 수익성 악화로 향후 신용위험 증가 전망
대전	- (동향) 소득감소에 따른 폐업 및 채무조정 신청 증가하며 신용위험 증가 - (전망) 소상공인의 소득감소에 따른 신용위험 증가 예상
부산	- (동향) 전분기 대비 사고통지 건수가 감소하며 신용위험은 감소 - (전망) 경기위축에 따른 신용위험은 증가할 것으로 판단되나 신규 보증지원이 이를 상쇄할 것으로 전망
서울	- (동향) 전년대비 매출 하락 기업이 증가하며 이에 따른 신용위험이 증가 - (전망) 완화된 심사기준을 적용한 보증지원 증가로 향후 신용위험 상승 전망
울산	- (동향) 지역경기 침체에 따른 신용위험 증가 - (전망) 계속된 파업으로 경기악화에 따른 신용위험 증가 전망
인천	- (동향) 보증사고 비율이 전분기와 비슷한 수준을 기록 - (전망) 경기불황 및 금융비용 부담 등으로 사고기업 다소 증가 전망
전남	- (동향) 신용위험은 전분기와 동일한 수준으로 체감 - (전망) 4분기까지는 현재와 동일한 신용위험 수준이 유지 될 것으로 전망
전북	- (동향) 휴·폐업자 증가 및 저신용상품의 연체율이 증가하며 신용위험 증가 - (전망) 시중금리 하락에 따름 금융 부담이 완화되며 신용위험은 현수준을 유지할 전망
제주	- (동향) 지역경기 위축 등으로 연체율이 점차 증가 - (전망) 불확실한 경기전망으로 신용위험이 지속적으로 증가할 것으로 예상
충남	- (동향) 대외교역 여건 악화 및 경기부진 등으로 신용위험 증가 - (전망) 경기침체 장기화 및 저신용자 보증 증가로 향후 신용위험 증가 전망
충북	- (동향) 경기부진 지속과 이에 대한 대책 부재로 신용위험 증가 - (전망) 보증업체의 유동자금 부족이 향후 신용위험을 증가시킬 것으로 전망

## □ 보증수요지수 동향 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	3/4	4/4
동향지수 <sup>1)</sup>	31.0	3.3	74.1	12.2	43.8	-
전망지수 <sup>2)</sup>	-	20.7	34.6	37.1	7.7	44.8

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

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

- **(동향)** 3/4분기 지역신보의 보증수요 동향지수는 43.8로 전기대비 31.6p “급등”, 사업체 유지를 위한 유동성 확보 필요성이 나타나며 보증수요는 여전히 “증가” 한 것으로 조사
- **(전망)** 4/4분기의 보증수요 전망지수는 44.8로 전기대비 37.1p “급등”, 다양한 보증상품 출시, 정부 및 금융기관의 적극적 홍보로 보증수요는 “증가” 할 것으로 전망

□ 지역신보별 주요 답변

재단	내 용
강원	- (동향) 전분기와 유사한 수준의 보증수요 지속 - (전망) 경기침체에 따른 특례보증 및 협약보증 수요 증가 예상
경기	- (동향) 사업체 유지를 위한 유동성 확보 노력으로 보증수요 다소 증가 - (전망) 다수의 신규 상품 출시 및 홍보 확대 등으로 보증수요 증가 전망
경남	- (동향) 저리자금 시행 및 명절자금 수요 등으로 전분기 대비 증가 - (전망) 경기침체에 따른 운영자금 위주의 수요 증가 예상
경북	- (동향) 기업이 자금조달에 어려움을 겪으며 재단으로 보증수요가 집중 - (전망) 홍보 확대 및 특례보증 시행 등으로 향후 수요 확대 전망
광주	- (동향) 최저금리보증 소진 및 계절적 요인으로 수요 감소 - (전망) 해드림 특례 및 기업은행 협약 보증 등으로 보증수요 증가 전망
대구	- (동향) 내수부진에 따른 매출감소, 수익부진 등으로 보증수요 증가 - (전망) 경기 활성화를 위한 금융기관 및 재단의 노력으로 보증수요 증가 전망
대전	- (동향) 저금리정책자금 및 해드림 특례보증 공급의 영향으로 수요 증가 - (전망) 정책자금이 소진됨에 따라 4/4분기 연말 보증수요 감소 전망
부산	- (동향) 전반적인 업황 부진이 지속되며 운영자금 위주의 수요 꾸준히 증가 - (전망) 해드림상품이 공급됨에 따라 저신용자 위주 고금리대환 수요 증가 예상
서울	- (동향) 전분기 대비 보증상담 및 보증지원건수 증가 - (전망) 각종 특례보증 시행 및 은행, 정부기관의 적극적 홍보로 수요 증가 전망
울산	- (동향) 경기침체에 따른 자금수요 증가 - (전망) 경기침체가 지속될 것으로 전망됨에 따라 자금수요 또한 증가 예상
인천	- (동향) 전분기와 유사한 수준의 보증수요 지속 - (전망) 특례보증이 향후 시행 예정됨에 따라 보증수요 증가 전망
전남	- (동향) 심사기준 완화 및 저신용자 대상 보증공급 확대로 보증수요는 증가 - (전망) 정부 정책자금 소진 등으로 연말 보증수요 감소 예상
전북	- (동향) 경기침체에 따른 기존 보증고객의 추가 증액 요청 증가 - (전망) 일부 저금리 정책자금의 소진과 계절적 요인으로 연말 자금수요 감소 전망
제주	- (동향) 전분기와 유사한 수준의 보증수요 유지 - (전망) 실적이 부진한 특례보증 활성화 및 해드림 특례보증 시행으로 수요 증가 전망
충남	- (동향) 심사기준 완화, 경기침체 등으로 보증수요 증가 - (전망) 특례 및 특화보증 등의 정책자금이 시행됨에 따라 보증수요 증가 전망
충북	- (동향) 소상공인 업황 부진 및 특례보증 시행으로 보증수요 증가 - (전망) 경기침체 장기화가 예상됨에 따라 보증수요는 확대될 전망

[별첨 1]

## **2019년 3/4분기 지역신용보증재단 보증행태서베이 실시 개요**

1. 실시기간 : 2019. 9. 9 ~ 9. 18
2. 조사대상 : 지역신보의 본점 및 지점 보증책임자
3. 조사응답자 : 105명
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(2019.7~9월)의 동향 및 조사월 이후 향후 3개월(2019.10~12월)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



**보증행태서베이 설문지**

본 조사는 소기업·소상공인 정책금융 지원 행태를 조사하여, 소기업·소상공인 금융정책 수립에 반영하고 금융애로를 해결하기 위한 기초자료로 활용됩니다.  
 \* 조사담당자 : 교육연구부 윤혁준 연구원 Tel. 042-480-4024, E-mail. yhj71@koreg.or.kr

응 답 자	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) 보증이용자의 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) 보증이용자의 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 2019-9

## 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.