
「지역신용보증재단 분기 보증행태서베이」

[2021년 4/4분기 동향 및 2022년 1/4분기 전망]

2022. 3.

KOREG 신용보증재단중앙회

교 육 연 구 부

지역신용보증재단 분기 보증행태서베이 조사 개요

- 「지역신용보증재단 분기 보증행태서베이」는 16개 지역신보의 보증업무 담당자가 체감하는 보증 동향 및 전망을 분기별로 조사 및 분석하여 소기업·소상공인에 대한 정책금융의 기초자료로 활용되고 있습니다.

1. 실시기간 : 2022. 1. 17. ~ 2. 1.

2. 조사대상 : 지역신보의 본점 및 지점 보증책임자

3. 조사응답자 : 110명

4. 조사 결과 요약('21년 4분기 동향 및 '22년 1분기 전망)

조사항목		조사결과	비고
소상공인 매출	동향	호전 17.3%, 변화없음 40.0%, 악화 42.7%	
	전망	호전 47.3%, 변화없음 23.6%, 악화 29.1%	
보증상당 금액 대비 지원금액 비중	동향	30% 미만 1.8%, 30% 초과~50% 미만 10%, 50%초과~80% 미만 43.6%, 80% 초과 44.5%	
보증태도(지수)	동향	39.5	기준치 0
	전망	49.1	
관내 금융기관 대출태도	동향	적극적 41.0%, 변화없음 36.4%, 소극적 22.7%	
	전망	적극적 30.0%, 변화없음 40.0%, 소극적 30.0%	
신용위험(지수)	동향	48.6	기준치 0
	전망	53.2	
보증수요(지수)	동향	38.6	
	전망	57.3	

분기 보증행태서베이 설문지

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

* 조사담당자 : 교육연구부 이연수 연구원 Tel. 042-480-4249

1. (소상공인 매출 동향) 귀 기관의 보증상담 소상공인의 전반적인 매출액 변화는 어떠합니까?
[전분기 대비 지난 3개월간 현황 () / 향후 3개월간 전망 ()]
① 매우 호전 ② 호전 ③ 변화없음 ④ 악화 ⑤ 매우 악화
2. (보증상담금액 대비 지원금액 비중) 현분기 보증 상담금액 대비 지원 금액의 비중은 어느 정도입니까?
① 30%이하 ② 30%초과~50%이하 ③ 50%초과~80%이하 ④ 80%초과
3. (보증태도) 보증지원 태도의 완화* 또는 강화** 경향은 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
** 강화는 심사기준 강화, 지원 축소 지침 시달 등 금융지원 감소 경향을 의미
4. (관내 금융기관 대출태도) 은행권의 보증부 대출 취급 태도는 어떠합니까?
[전분기 대비 지난 3개월간 현황 () / 향후 3개월간 전망 ()]
① 매우 적극적 ② 적극적 ③ 보통 ④ 소극적 ⑤ 매우 소극적
5. (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
6. (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

4/4분기 보증행태서베이 지역신보별 총괄 집계표

<지역신보별 보증태도 · 신용위험 · 보증수요지수>

(단위 : p)

권역/지역신보명		사례수	보증태도지수		신용위험지수		보증수요지수	
			4/4분기 동향	1/4분기 전망	4/4분기 동향	1/4분기 전망	4/4분기 동향	1/4분기 전망
수도권	서울	11	59.1	50.0	54.5	59.1	36.4	63.6
	인천	8	37.5	68.8	68.8	62.5	43.8	56.3
	경기	13	26.9	30.8	57.7	69.2	42.3	38.5
	수도권	32	45.0	36.7	56.7	55.0	18.3	20.0
강원권	강원	7	64.3	42.9	35.7	42.9	50.0	28.6
충청권	대전	3	16.7	0.0	50.0	16.7	33.3	50.0
	충북	5	90.0	100.0	50.0	50.0	70.0	70.0
	충남	9	11.1	5.6	38.9	55.6	22.2	55.6
	충청권	17	27.8	8.3	50.0	52.8	16.7	0.0
영남권	부산	7	71.4	78.6	57.1	64.3	50.0	71.4
	대구	6	41.7	50.0	50.0	58.3	50.0	66.7
	울산	4	37.5	50.0	37.5	37.5	50.0	50.0
	경북	5	30.0	40.0	30.0	40.0	50.0	40.0
	경남	13	34.6	65.4	57.7	57.7	26.9	65.4
	영남권	35	37.5	26.4	48.6	51.4	30.6	22.2
호남권	광주	6	25.0	41.7	50.0	50.0	8.3	50.0
	전북	4	25.0	25.0	50.0	50.0	25.0	50.0
	전남	7	35.7	57.1	28.6	35.7	28.6	64.3
	호남권	17	23.5	17.6	32.4	41.2	17.6	20.6
제주권	제주	2	75.0	25.0	25.0	25.0	75.0	0.0
전체		110	39.5	49.1	48.6	53.2	38.6	57.3

<지역신보별 소상공인 매출 · 보증상담 금액 대비 지원금액 비중>

(단위 : %)

권역/ 지역신보명		사례 수	소상공인 매출										보증상담 금액 대비 지원금액 비중			
			4/4분기동향					1/4분기 전망					4/4분기동향			
			매우 호전	호전	변화 없음	악화	매우 악화	매우 호전	호전	변화 없음	악화	매우 악화	30% 이하	30% 초과 ~50% 이하	50% 초과 ~80% 이하	80% 초과
수도권	서울	11	0.0	20.0	20.0	60.0	0.0	0.0	40.0	20.0	40.0	0.0	0.0	20.0	60.0	20.0
	인천	8	0.0	14.3	71.4	14.3	0.0	0.0	42.9	42.9	14.3	0.0	0.0	0.0	14.3	85.7
	경기	13	0.0	0.0	22.2	77.8	0.0	0.0	33.3	11.1	38.9	16.7	0.0	5.6	55.6	38.9
	수도권	32	10.0	6.7	33.3	60.0	0.0	0.0	36.7	20.0	33.3	10.0	0.0	6.7	46.7	46.7
강원권	강원	7	0.0	14.3	42.9	42.9	0.0	28.6	28.6	14.3	28.6	0.0	0.0	0.0	42.9	57.1
충청권	대전	3	0.0	20.0	40.0	40.0	0.0	0.0	40.0	40.0	20.0	0.0	0.0	0.0	40.0	60.0
	충북	5	0.0	0.0	50.0	50.0	0.0	0.0	16.7	33.3	33.3	16.7	16.7	0.0	16.7	66.7
	충남	9	0.0	14.3	57.1	28.6	0.0	0.0	28.6	28.6	42.9	0.0	0.0	28.6	42.9	28.6
	충청권	17	0.0	11.1	50.0	38.9	0.0	0.0	27.8	33.3	33.3	5.6	5.6	11.1	50.0	50.0
영남권	부산	7	0.0	14.3	57.1	28.6	0.0	0.0	57.1	28.6	0.0	14.3	0.0	28.6	28.6	42.9
	대구	6	0.0	0.0	42.9	42.9	14.3	0.0	57.1	14.3	14.3	14.3	0.0	14.3	71.4	14.3
	울산	4	0.0	25.0	25.0	50.0	0.0	0.0	25.0	25.0	50.0	0.0	0.0	25.0	50.0	25.0
	경북	5	0.0	16.7	50.0	33.3	0.0	0.0	33.3	50.0	0.0	16.7	0.0	33.3	33.3	33.3
	경남	13	0.0	25.0	41.7	33.3	0.0	0.0	58.3	25.0	16.7	0.0	8.3	8.3	16.7	66.7
	영남권	35	0.0	16.7	44.4	36.1	2.8	0.0	50.0	27.8	13.9	8.3	2.8	19.4	36.1	41.7
호남권	광주	6	0.0	33.3	33.3	33.3	0.0	0.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	66.7	33.3
	전북	4	0.0	16.7	50.0	33.3	0.0	0.0	33.3	33.3	33.3	0.0	0.0	0.0	33.3	66.7
	전남	7	0.0	80.0	20.0	0.0	0.0	0.0	100.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	100.0	0.0
	호남권	17	0.0	41.2	35.3	23.5	0.0	0.0	76.5	11.8	11.8	0.0	0.0	0.0	64.7	35.3
제주권	제주	2	0.0	50.0	0.0	50.0	0.0	0.0	50.0	50.0	0.0	0.0	0.0	0.0	50.0	50.0
전체		110	0.0	6.4	31.8	53.6	0.9	17.3	33.6	44.5	3.6	6.4	0.9	11.8	33.6	53.6

<지역신보별 관내 금융기관 대출태도 비중>

(단위 : %)

권역/ 지역신보명		사례수	관내 금융기관 대출태도									
			4/4분기동향					1/4분기 전망				
			매우 적극적	적극적	보통	소극적	매우 소극적	매우 적극적	적극적	보통	소극적	매우 소극적
수도권	서울	11	20.0	20.0	60.0	0.0	0.0	0.0	40.0	40.0	20.0	0.0
	인천	8	14.3	28.6	42.9	14.3	0.0	14.3	28.6	42.9	14.3	0.0
	경기	13	5.6	44.4	33.3	11.1	5.6	5.6	22.2	44.4	22.2	5.6
	수도권	32	10.0	36.7	40.0	10.0	3.3	6.7	26.7	43.3	20.0	3.3
강원권	강원	7	0.0	57.1	42.9	0.0	0.0	0.0	42.9	57.1	0.0	0.0
충청권	대전	3	20.0	40.0	20.0	20.0	0.0	0.0	40.0	20.0	40.0	0.0
	충북	5	0.0	16.7	33.3	33.3	16.7	16.7	0.0	16.7	50.0	16.7
	충남	9	0.0	0.0	57.1	42.9	0.0	0.0	0.0	28.6	71.4	0.0
	충청권	17	5.6	16.7	38.9	33.3	5.6	5.6	11.1	22.2	55.6	5.6
영남권	부산	7	0.0	57.1	28.6	14.3	0.0	0.0	28.6	57.1	14.3	0.0
	대구	6	14.3	42.9	14.3	28.6	0.0	14.3	28.6	57.1	0.0	0.0
	울산	4	0.0	75.0	25.0	0.0	0.0	0.0	50.0	50.0	0.0	0.0
	경북	5	0.0	16.7	50.0	33.3	0.0	0.0	16.7	33.3	50.0	0.0
	경남	13	0.0	41.7	41.7	16.7	0.0	8.3	16.7	58.3	16.7	0.0
	영남권	35	2.8	44.4	33.3	19.4	0.0	5.6	25.0	52.8	16.7	0.0
호남권	광주	6	0.0	50.0	16.7	33.3	0.0	16.7	33.3	16.7	0.0	33.3
	전북	4	0.0	0.0	50.0	33.3	16.7	0.0	0.0	16.7	83.3	0.0
	전남	7	0.0	20.0	40.0	20.0	20.0	0.0	20.0	40.0	20.0	20.0
	호남권	17	0.0	23.5	35.3	29.4	11.8	5.9	17.7	23.5	35.3	17.7
제주권	제주	2	50.0	50.0	0.0	0.0	0.0	50.0	50.0	0.0	0.0	0.0
전체		110	8.2	33.6	38.2	17.3	2.7	12.7	42.7	30.9	10.9	2.7

1

소상공인 매출 동향 및 전망

※ 소상공인 매출

지역신보 보증담당자가 체감하는 보증이용자의 소상공인 매출 여건에 대한 3개월 간의 동향 및 향후 3개월 간의 전망을 '매우 호전' ~ '매우 악화'의 5단계로 조사

- **(동향)** '21년 4/4분기 지역신보의 소상공인 매출 동향은 '호전' 6.4%, '변화없음' 31.8%, '악화' 53.6%, '매우악화' 8.2%로 나타나, 악화(61.8%) 되었다는 응답이 호전(6.4%) 되었다는 응답보다 크게 높아, 소상공인 매출 상황이 좋지 않은 것으로 조사

◆ (참고) 신용보증재단중앙회 '보증이용업체 기업경기실사지수(GBSI)'의 4분기 매출 동향 64.8
소상공인시장진흥공단 '소상공인 시장경기동향조사(BSI)' 4분기('21.12) 소상공인 매출 동향 41.6
⇒ 두 지수 모두 기준치(100) 이하로 나타나 소상공인의 매출 사정이 좋지 않은 것으로 조사

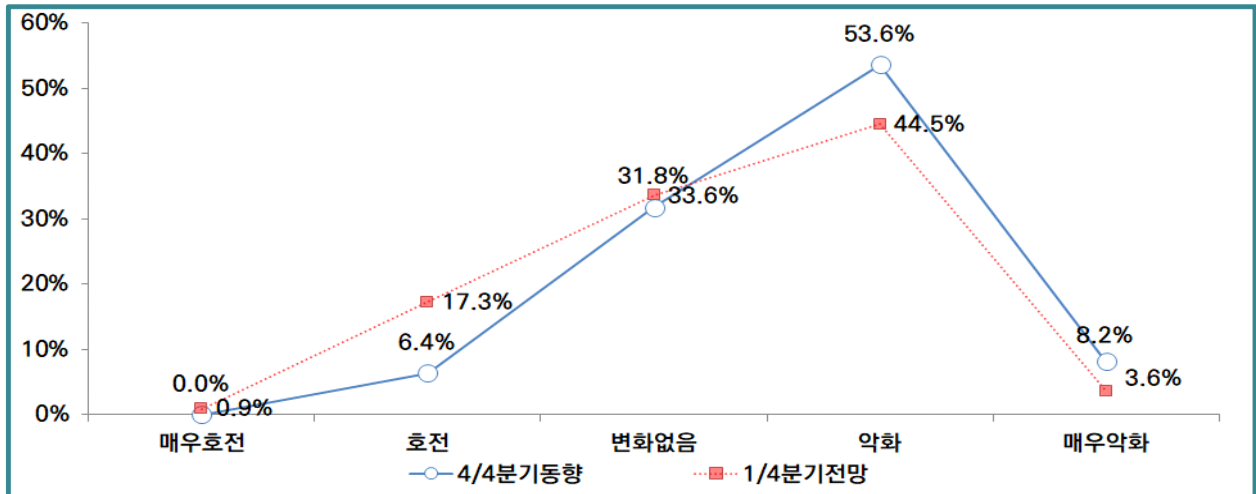
- **(권역별)** 권역별 소상공인 매출 동향은 제주권을 제외한 모든 권역에서 악화되었으며 특히 수도권은 악화 이상의 비율이 60.0%로 가장 높은 반면, 제주권의 경우 호전(50.0%)이 더 높게 나타남

- **(전망)** '22년 1/4분기 지역신보의 소상공인 매출 전망은 '매우호전' 0.9%, '호전' 17.3%, '변화없음' 33.6%, '악화' 44.5%, '매우악화' 3.6%로 악화(48.1%)될 것이라는 전망이 호전(18.2%)될 것이라는 응답보다 높게 나타나 소상공인 매출 상황이 '21년 4/4분기보다 악화될 것으로 전망

◆ (참고) 신용보증재단중앙회 '보증이용업체 기업경기실사지수(GBSI)'의 1분기 매출 전망 72.2
소상공인시장진흥공단 '소상공인 시장경기동향조사(BSI)' 4분기('21.9) 소상공인 매출 전망 63.2
⇒ 두 지수 모두 기준치(100) 이하이나, 4/4분기에 비해서는 호전될 것으로 전망

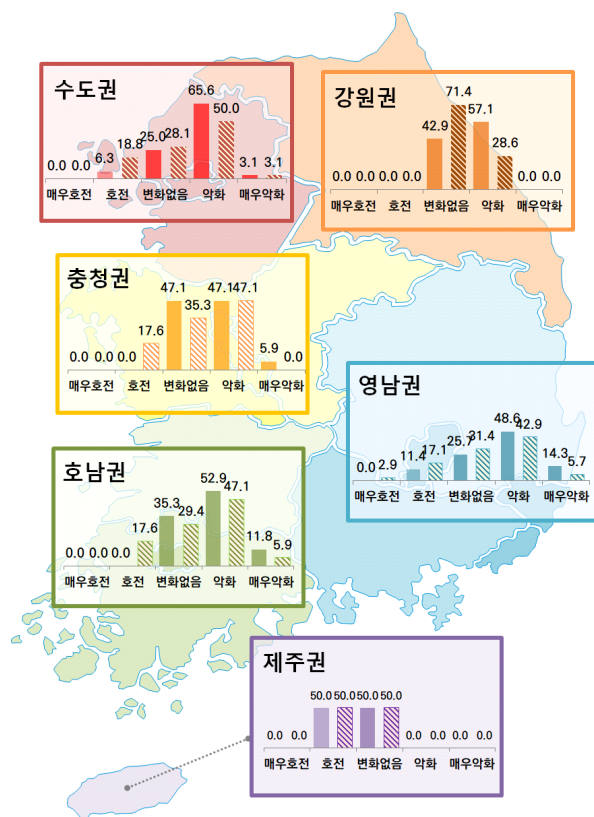
- **(권역별)** 전분기에 비해 매출이 악화될 것이라는 전망이 지배적이며, 특히 수도권(53.1%)과 호남권(53.0%)의 악화 비율이 높게 나타남

<소상공인 매출 2021년 4분기 동향 및 2022년 1분기 전망>



구분		매우호전	호전	변화없음	악화	매우악화	합계
4분기 동향	응답자수	0	7	35	59	9	110
	비율(%)	0.0	6.4	31.8	53.6	8.2	100.0
1분기 전망	응답자수	1	19	37	49	4	110
	비율(%)	0.9	17.3	33.6	44.5	3.6	100.0

<권역별 소상공인 매출 동향 및 전망>



구분 (비율)	(A)		변화 없음	(B)		(A)-(B)	합계
	매우 호전	호전		악화	매우 악화		
수도권	동향	0.0	6.3	25.0	65.6	3.1	-62.5
	전망	0.0	18.8	28.1	50.0	3.1	-34.4
강원권	동향	0.0	0.0	42.9	57.1	0.0	-57.1
	전망	0.0	0.0	71.4	28.6	0.0	-28.6
충청권	동향	0.0	0.0	47.1	47.1	5.9	-52.9
	전망	0.0	17.6	35.3	47.1	0.0	-29.4
영남권	동향	0.0	11.4	25.7	48.6	14.3	-51.4
	전망	2.9	17.1	31.4	42.9	5.7	-28.6
호남권	동향	0.0	0.0	35.3	52.9	11.8	-64.7
	전망	0.0	17.6	19.4	47.1	5.9	-35.3
제주권	동향	0.0	50.0	50.0	0.0	0.0	50.0
	전망	0.0	50.0	50.0	0.0	0.0	50.0
전체	동향	0.0	6.4	31.8	53.6	8.2	-55.5
	전망	0.9	17.3	33.6	44.5	3.6	-30.0

2

보증상담금액 대비 지원금액 비중 동향

※ 보증상담금액 대비 지원금액 비중

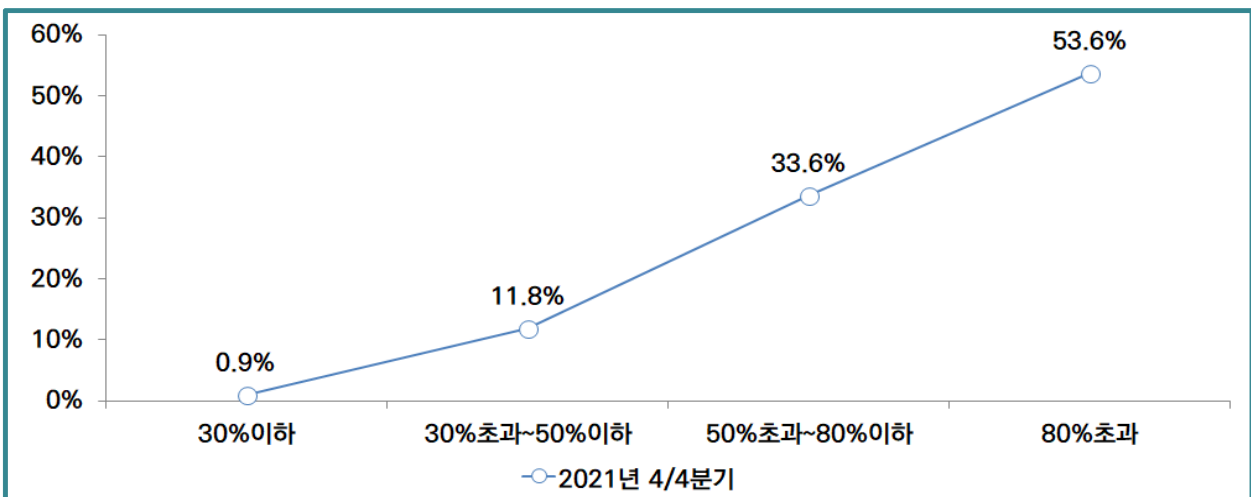
지역신보 보증이용자의 보증상담금액에 비해 지난 3개월 간의 실제 보증지원금액 비중을 조사

- **(전체)** '21년 4/4분기의 보증상담금액 대비 지원금액 비중은 '80% 초과' 가 63.6%로 가장 높게 나타났으며, 50% 초과 비율(87.2%)이 대부분을 차지하며 보증상담금액 대비 실제 보증지원금액의 비중이 높은 것으로 조사

* 항목별 응답 비중 : (80% 초과) 53.6%, (50% 초과~80% 이하) 33.6%, (30%초과~50% 이하) 11.8%, (30% 이하) 0.9% 순

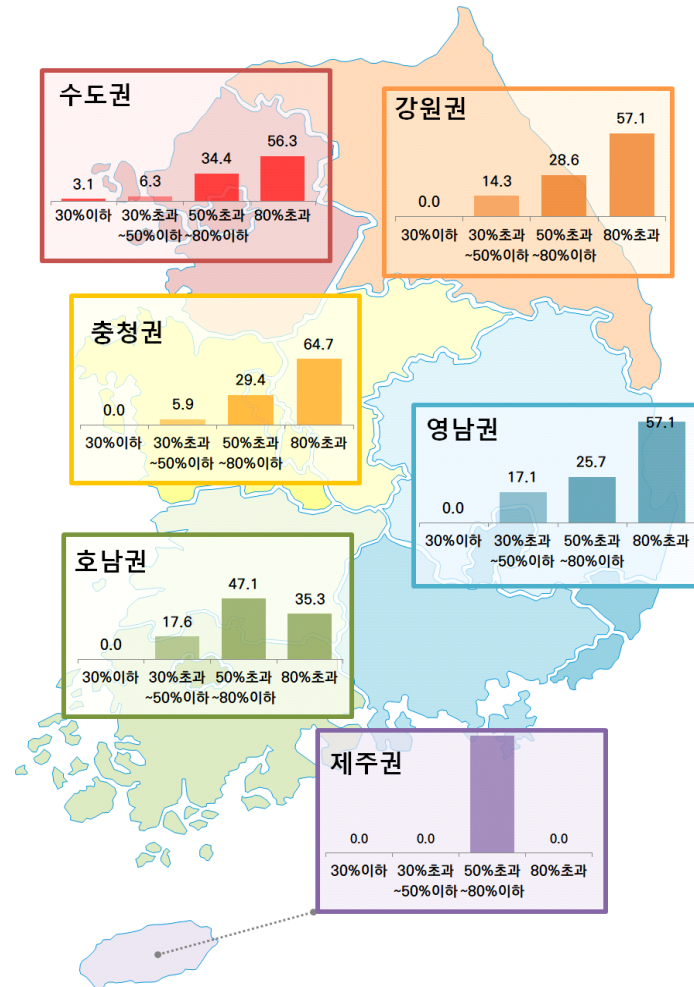
- **(권역별)** 모든 권역에서 보증상담금액 대비 지원금액의 비중이 50% 초과한다고 응답한 비율이 80% 이상으로 매우 높게 나타났으며 특히, 제주권의 모든 보증지원금액이 보증상담금액의 절반을 초과한 것으로 조사

<보증상담금액 대비 지원금액 비중 2021년 4분기 동향>



구분	30% 이하	30%초과 ~50% 이하	50%초과 ~80% 이하	80%초과	합계
응답자수	1	13	37	59	110
4/4분기 응답비율(%)	0.9	11.8	33.6	53.6	100.0

<보증상담금액 대비 지원금액 비중 비교>



구분		30% 이하	30%초과~50% 이하	50%초과~80% 이하	80% 초과	합계
수도권	사례수	1	2	11	18	32
	비율(%)	3.1	6.3	34.3	56.3	100.0
강원권	사례수	0	1	2	4	7
	비율(%)	0.0	14.3	28.6	57.1	100.0
충청권	사례수	0	1	5	11	17
	비율(%)	0.0	5.9	29.4	64.7	100.0
영남권	사례수	0	6	9	20	35
	비율(%)	0.0	17.1	25.7	57.1	100.0
호남권	사례수	0	3	8	6	17
	비율(%)	0.0	17.7	47.1	35.3	100.0
제주권	사례수	0	0	2	0	2
	비율(%)	0.0	0.0	100.0	0.0	100.0
전체	사례수	1	13	37	59	110
	비율(%)	0.9	11.8	33.6	53.6	100.0

※ 보증태도지수

지역신보 보증이용자의 보증태도 동향 및 전망을 수치화한 지표로, -100부터 100 사이이며, 100에 가까울수록 심사기준 완화, 지원확대 지침 시달 등 금융지원 증가 경향을 의미하고 -100에 가까울수록 심사기준 강화, 지원축소 지침 시달 등 금융지원 감소 경향을 의미

□ **(동향)** '21년 4/4분기 지역신보의 보증태도 동향지수는 39.5로 전기 대비 1.3p 상승하여 보증태도가 다소 완화되어, 금융지원 증가 경향을 보임

○ **(권역별)** 보증태도 동향지수는 모든 권역에서 심사기준 완화, 금융지원 증가 경향을 보이는 것으로 조사

* 강원권·제주권이 50.0으로 가장 높으며, 다음으로 영남권 42.9, 수도권 40.6, 충청권 35.3, 호남권 29.4 순

□ **(전망)** '22년 1/4분기 지역신보의 보증태도 전망지수는 49.1로 전기 대비 9.6p 상승하였으며 '보증태도 완화' 추세가 강화될 것으로 전망

- **(권역별)** 보증태도 전망지수는 4/4분기에 비해 충청권을 제외한 권역에서 증가 또는 보합으로 전망되었으며, 전분기에 비해 보증태도 완화 경향이 강화

* 영남권 60.0, 강원권 57.1, 제주권 50.0, 수도권 46.9, 호남권 44.1, 충청권 32.4 순

◆ **(참고)** 한국은행 「금융기관 대출행태서베이 결과」

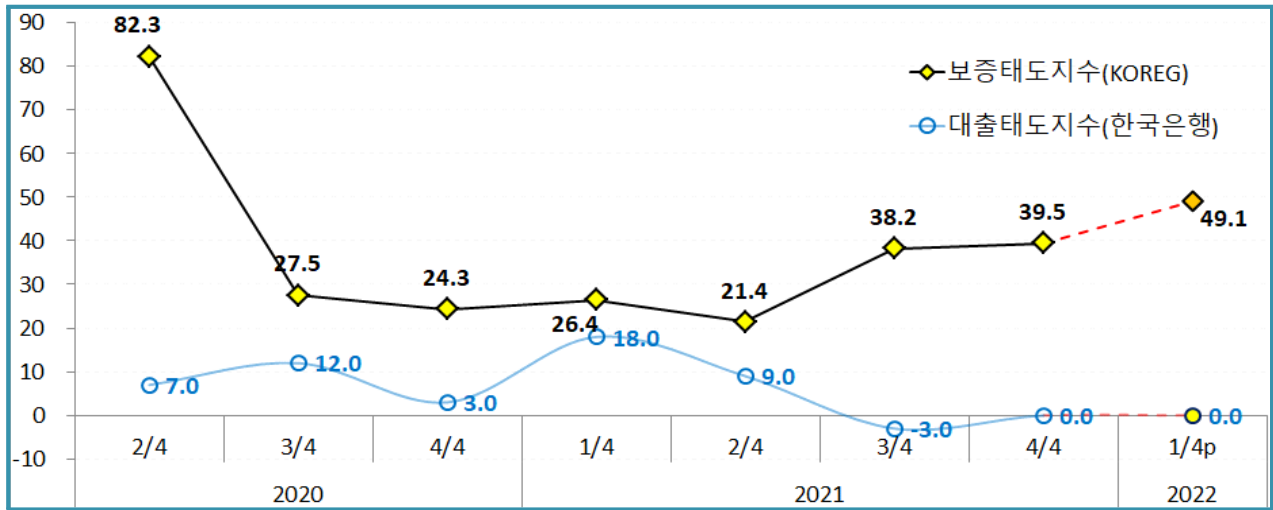
2021년 4분기 국내은행 중소기업 대출태도 동향지수 : 0 (보합)

2022년 1분기 국내은행 중소기업 대출태도 전망지수 : 0 (보합)

- 중소기업의 경우 금융지원조치* 종료를 앞두고 차주의 신용리스크 현재화 가능성에 대한 경계로 전분기 수준인 보합을 보일 전망

* 은행의 유동성규제(예대율·LCR) 완화 이외에 중소기업·소상공인 대상 만기연장 등의 대출 지원조치는 '22년 3월말 완료될 예정

<보증태도지수 2021년 4분기 동향 및 2022년 1분기 전망>

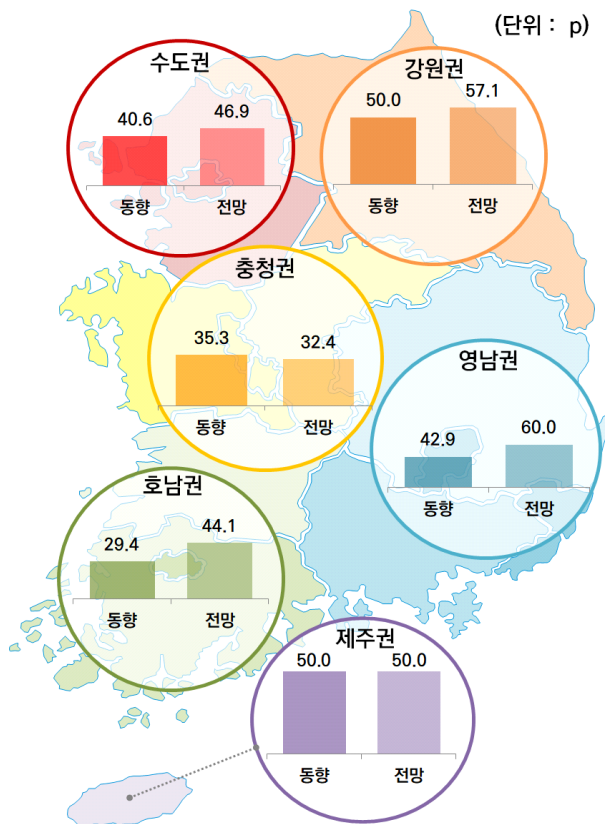


구분	2020년			2021년				2022년
	2/4	3/4	4/4	1/4	2/4	3/4	4/4	1/4 ^{p)}
보증태도지수 ¹⁾	82.3	27.5	24.3	26.4	21.4	38.2	39.5	49.1 ^e
대출태도지수 ²⁾	7.0	12.0	3.0	18.0	9.0	-3.0	0.0	0.0 ^e

주 1) 보증태도지수는 신용보증재단중앙회의 지역신보 보증태도지수를 의미하여 e는 전망 지수

주 2) 대출태도지수는 한국은행 「금융기관 대출행태서베이」 국내은행의 중소기업 대출태도지수이며, e는 전망 지수

<보증태도지수 권역별 비교>



권역명	사.폐.수	4/4분기 동향 (A)	1/4분기 전망 (B)	전분기 대비 증감 (B)-(A)
수도권	32	40.6	46.9	6.3
강원권	7	50.0	57.1	7.1
충청권	17	35.3	32.4	-2.9
영남권	35	42.9	60.0	17.1
호남권	17	29.4	44.1	14.7
제주권	2	50.0	50.0	0.0
전체	110	39.5	49.1	9.6

4

관내 금융기관 대출태도 동향 및 전망

※ 관내 금융기관 대출태도

관내 금융기관들이 지역신보의 보증부 대출 취급 시에 적극성 정도를 측정

- **(동향)** '21년 4/4분기 지역신보의 관내 금융기관 대출태도 동향은 적극적*(41.8%)이라는 응답이 소극적**(20.0%)이라는 의견보다 21.8%p 높게 나타나, 대체적으로 보증부 대출을 적극적으로 취급 중임

* 매우 적극적(8.2%), 적극적(33.6%) 응답의 합을 의미

** 매우 소극적(2.7%), 소극적(17.3%) 응답의 합을 의미

- **(권역별)** 권역별 동향을 살펴보면, 제주권에서 가장 적극적으로 취급 중인 것으로 나타났으며, 수도권, 강원권, 충청권은 적극적인 반면, 호남권, 호남권에서는 다소 소극적으로 보증부 대출을 취급 중

* (매우 적극적, 적극적 응답 비율) 제주권 100.0%, 수도권 59.4%, 강원권 57.2%, 충청권 41.2%, 영남권 28.6%, 호남권 23.5% 순

** (매우 소극적, 소극적 응답 비율) 호남권 29.4%, 수도권 28.1%, 충청권 17.6%, 영남권 14.3%, 제주권·강원권 0.0% 순

- **(전망)** '22년 1/4분기 지역신보의 관내 금융기관 대출태도 전망은 적극적*(55.4%)이라는 응답이 전분기에 비해 13.6%p 증가하여 보증부 대출 취급 태도의 적극성이 전분기에 비해 강해질 것으로 전망

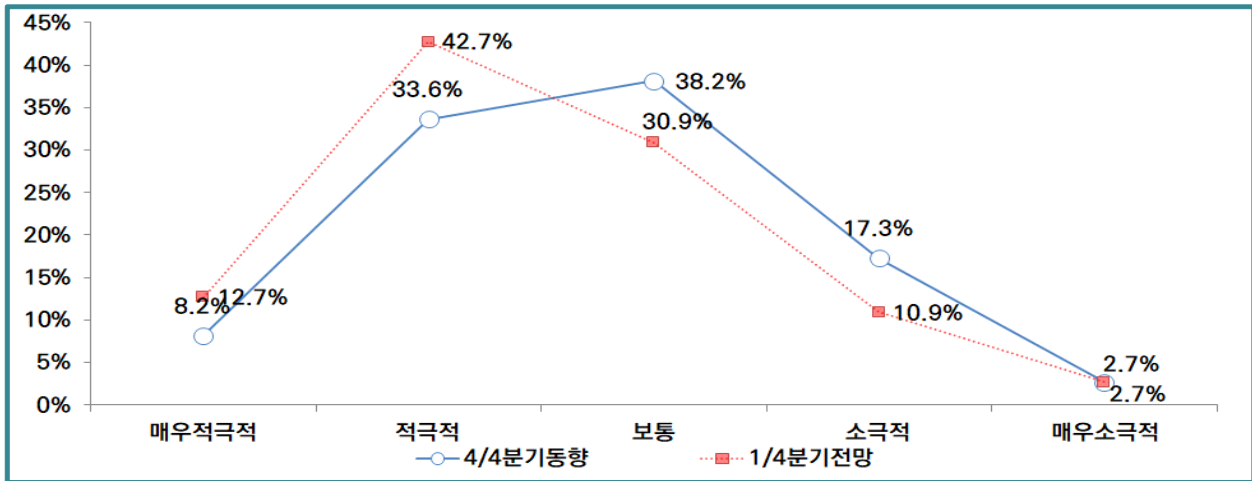
* 매우 적극적(12.7%), 적극적(42.7%) 응답의 합을 의미

- **(권역별)** 권역별 전망을 살펴보면, 모든 권역에서 전분기에 비해 적극적일 것이라고 응답한 비율이 증가하였으며, 적극적 응답 비율은 제주권, 강원권, 충청권이 70% 이상으로 높게 나타남

* (매우 적극적, 적극적 응답 비율) 제주권 100.0%, 강원권 71.5%, 충청권 70.6%, 수도권 65.9%, 호남권 47.1%, 영남권 37.2% 순

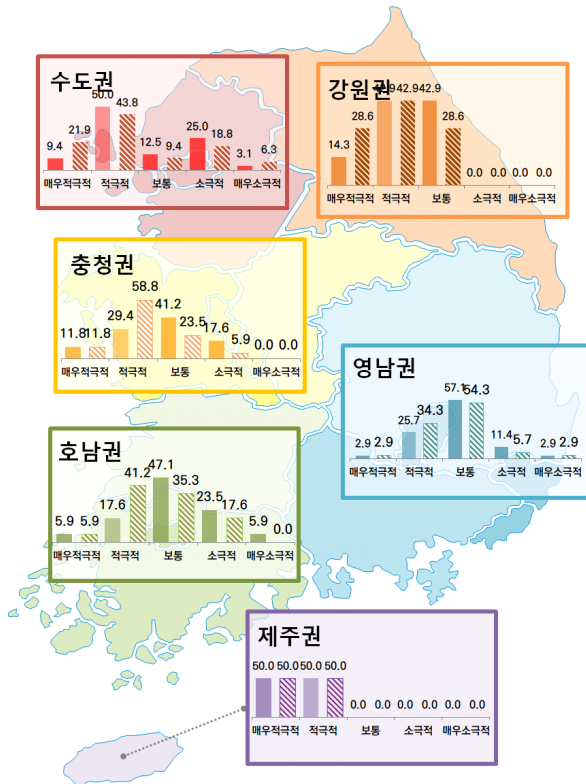
** (매우 소극적, 소극적 응답 비율) 수도권 25.1%, 호남권 17.6%, 영남권 8.6%, 충청권 5.9%, 제주권·강원권 0.0% 순

<관내 금융기관 대출태도 4분기 동향 및 1분기 전망>



구분		매우적극적	적극적	보통	소극적	매우소극적	합계
4분기 동향	응답자수	9	37	42	19	3	110
	비율(%)	8.2	33.6	38.2	17.3	2.7	100.0
1분기 전망	응답자수	14	47	34	12	3	110
	비율(%)	12.7	42.7	30.9	10.9	2.7	100.0

<권역별 관내 금융기관 대출태도 비교>



구분 (비율)		(A)		보통	(B)		(A)-(B)	합계
		매우 적극적	적극적		소극적	매우 소극적		
수도권	동향	9.4	50.0	12.5	25.0	3.1	31.3	100
	전망	21.9	43.8	9.4	18.8	6.3	40.6	100
강원권	동향	14.3	42.9	42.9	0.0	0.0	57.1	100
	전망	28.6	42.9	28.6	0.0	0.0	71.4	100
충청권	동향	11.8	29.4	41.2	17.6	0.0	23.5	100
	전망	11.8	58.8	23.5	5.9	0.0	64.7	100
영남권	동향	2.9	25.7	57.1	11.4	2.9	14.3	100
	전망	2.9	34.3	54.3	5.7	2.9	28.6	100
호남권	동향	5.9	17.6	47.1	23.5	5.9	-5.9	100
	전망	5.9	41.2	35.3	17.6	0.0	29.4	100
제주권	동향	50.0	50.0	0.0	0.0	0.0	100.0	100
	전망	50.0	50.0	0.0	0.0	0.0	100.0	100
전체	동향	8.2	33.6	38.2	17.3	2.7	21.8	100
	전망	12.7	42.7	30.9	10.9	2.7	41.8	100

5

신용위험 동향 및 전망

※ 신용위험지수

지역신보 보증이용자의 신용위험 동향 및 전망을 수치화한 지표로, -100부터 100 사이이며, 100에 가까울수록 보증이용자의 사고발생 등 신용위험이 증가, -100에 가까울수록 보증이용자의 사고발생 확률 감소 등 신용위험이 감소

□ **(동향)** ‘21년 4/4분기 지역신보의 신용위험 동향지수는 48.6으로 전분기 대비 1.3p “상승” 하였고 코로나19로 인한 보증이용업체의 경영 악화로 지속적으로 신용위험 증가

- **(권역별)** 신용위험 동향지수는 보합인 제주권(0)을 제외한 모든 권역에서 증가 기조로 나타났으며, 특히 수도권, 영남권에서 50.0 이상의 높은 신용위험을 보임

* 수도권이 59.4로 가장 높으며, 다음으로 영남권 50.0, 충청권 44.1, 호남권 41.2 강원권 35.7, 제주권 0.0 순

□ **(전망)** ‘22년 1/4분기 지역신보의 신용위험 전망지수는 53.2로 전분기 대비 4.6p “상승” 하였고, 코로나19 장기화의 영향으로 신용위험 증가세가 지속될 것으로 전망

- **(권역별)** 신용위험 전망지수는 전분기에 비해 제주권을 제외한 모든 권역에서 상승하였으며, 강원권에서 가장 큰 상승폭을 보임

* 권역별(전분기 대비 변화) : 수도권 64.1(4.7), 영남권 54.3(4.3), 강원권 50.0(14.3), 충청권 47.1(2.9), 호남권 44.1(2.9), 제주권 0.0(-)

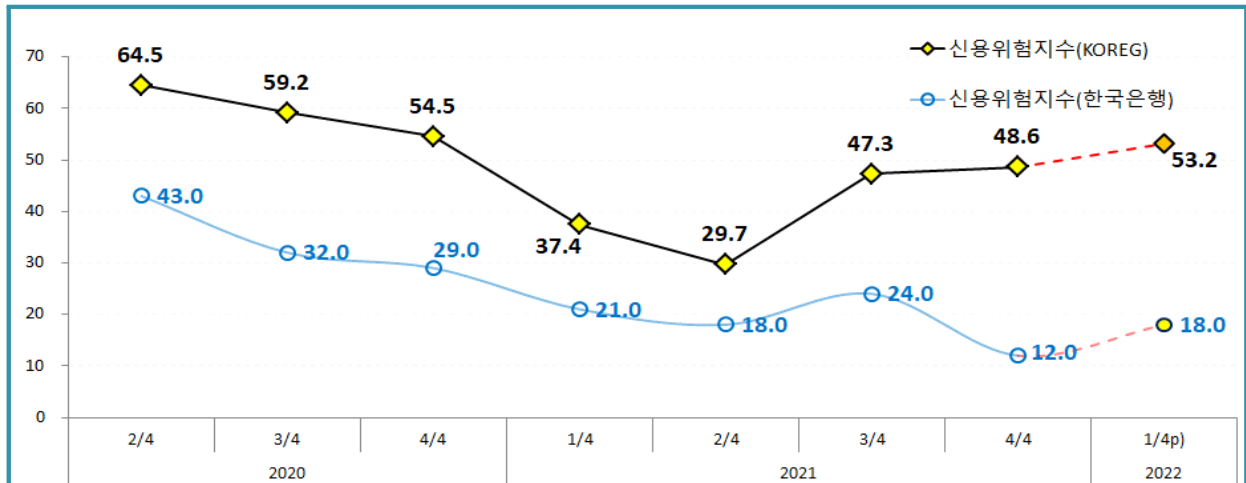
◆ **(참고)** 한국은행 「금융기관 대출행태서베이 결과」

2021년 4분기 국내은행 중소기업 신용위험 동향지수 : 12(증가)

2022년 1분기 국내은행 중소기업 신용위험 전망지수 : 18(증가)

- 대내외 여건 악화시 그간 코로나19로 인한 영향을 크게 받아 실적회복이 지연되고 있는 일부 취약업종 및 영세 자영업자 중심으로 신용위험이 증가할 수 있다고 예상

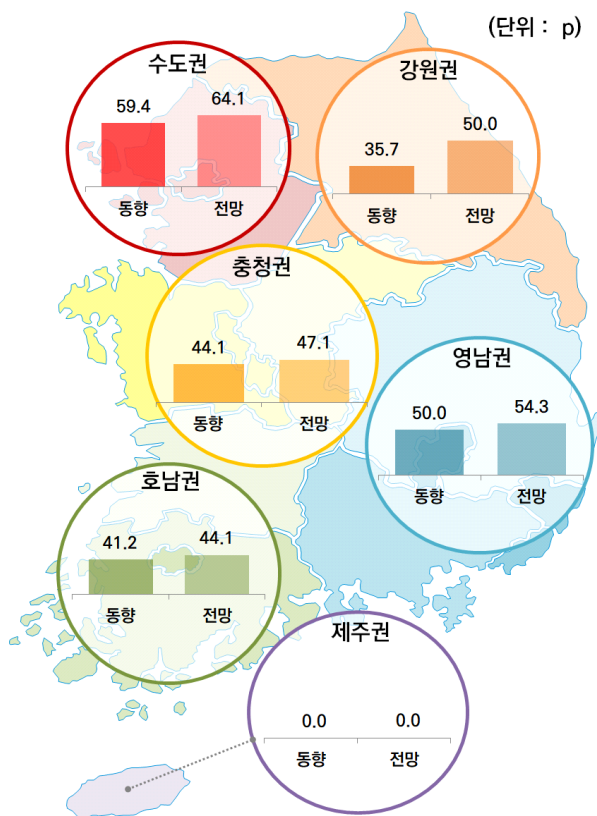
<신용위험지수 2021년 4분기 동향 및 2022년 1분기 전망>



구분	2020년			2021년				2022년
	2/4	3/4	4/4	1/4	2/4	3/4	4/4	1/4 ^{p)}
신용위험지수 ¹⁾	64.5	59.2	54.5	37.4	29.7	47.3	48.6	53.2 ^e
신용위험지수 ²⁾	43.0	32.0	29.0	21.0	18.0	24.0	12.0	18.0 ^e

주 1) 해당 신용위험지수는 신용보증재단중앙회의 지역신보 신용위험지수를 의미하여 e는 전망 지수
 주 2) 해당 신용위험지수는 한국은행 「금융기관 대출행태서베이」의 국내은행의 중소기업 신용위험지수를 의미하며 e는 전망 지수

<신용위험지수 권역별 비교>



※ 보증수요지수

지역신보로부터 보증 받기를 희망하는 보증수요 동향 및 전망을 수치화한 지표로, -100부터 100 사이의 숫자로 나타냄. 지수가 100에 가까울수록 보증수요자의 보증 수요가 증가, -100에 가까울수록 보증수요자의 보증 수요가 감소

- **(동향)** ‘21년 4/4분기 지역신보의 보증수요지수는 38.6으로 전분기 대비 13.6p “상승” 하여 보증수요자의 보증 필요성이 증가
 - **(권역별)** 보증수요는 모든 권역에서 증가세를 보이며, 특히 제주권, 강원권에서 높은 보증수요를 보임
 - * 제주권이 75.0으로 가장 높으며, 다음으로 강원권 50.0, 영남권 41.4, 수도권 40.6, 충청권 38.2, 호남권 20.6 순
- **(전망)** ‘22년 1/4분기 지역신보 보증수요 전망지수는 57.3으로 전분기 동향 대비 18.6p “상승” 하여, 보증수요 증가세 확대
 - **(권역별)** 보증수요 전망지수는 전분기 대비 보합(0)인 제주권을 제외한 모든 권역에서 증가하였으며, 호남권의 증가폭이 가장 크게 나타남
 - * 권역별(전분기 대비 증감) : 제주권 75.0(-), 영남권 61.4(20.0), 충청권 58.8(20.6), 강원권 57.1(7.1), 호남권 55.9(35.3), 수도권 51.6(11.0) 순

◆ **(참고)** 한국은행 「금융기관 대출행태서베이 결과」

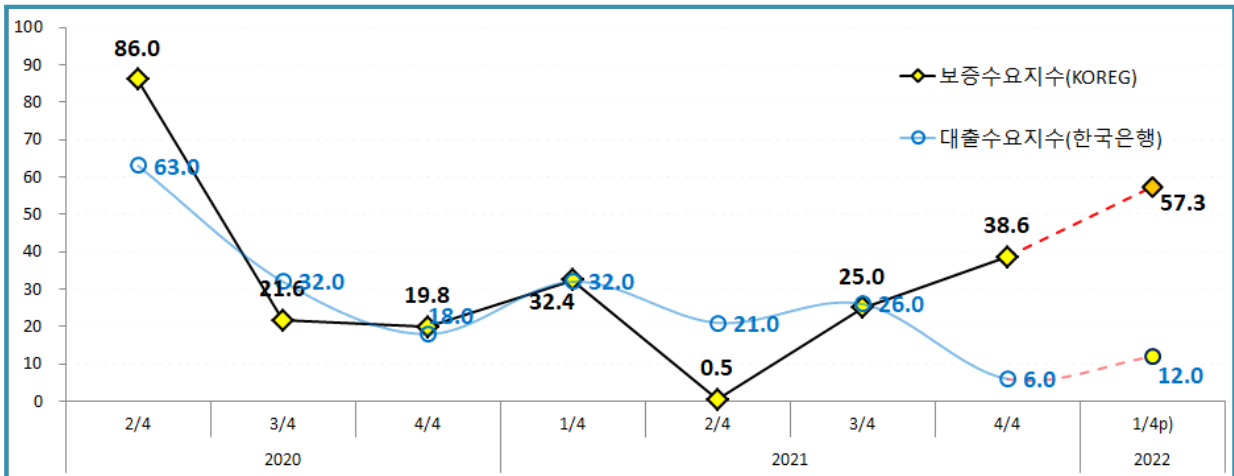
2021년 4분기 국내은행 중소기업 대출수요 동향지수 : 6 (증가)

2022년 1분기 국내은행 중소기업 대출수요 전망지수 : 12 (증가)

- 대출수요 전망지수는 **경기회복 기대**에 따른 설비투자자금* 수요, 유동성 확보 필요성 등의 영향으로 **증가할** 전망

* 국내경제 설비투자는 국내외 경기회복, 신성장산업 투자 확대 등으로 양호한 흐름(2022년 +2.4%)을 나타낼 전망(한국은행 「경제전망」, 21.11월)

<보증수요지수 4분기 동향 및 1분기 전망>

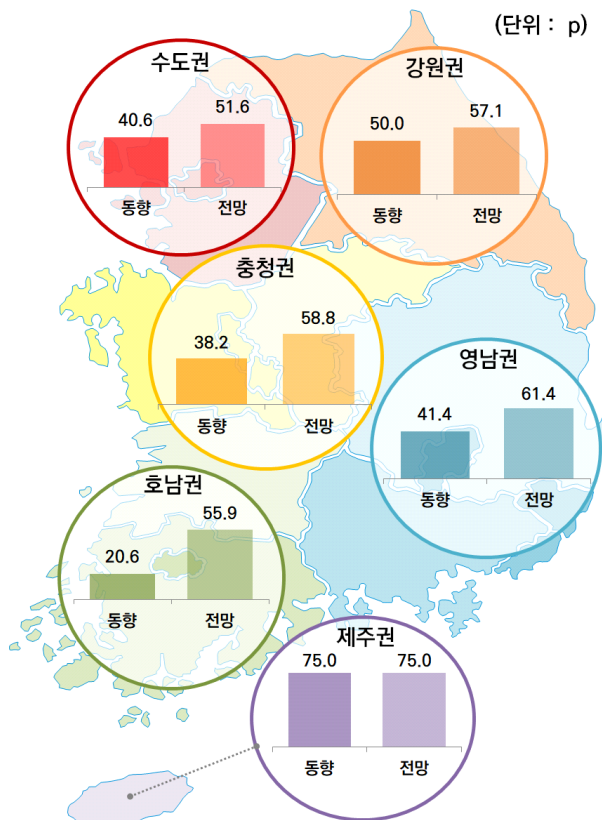


구분	2020년			2021년				2022년
	2/4	3/4	4/4	1/4	2/4	3/4	4/4	1/4 ^{p)}
보증수요지수 ¹⁾	86.0	21.6	19.8	32.4	0.5	25.0	38.6	57.3 ^e
대출수요지수 ²⁾	63.0	32.0	18.0	32.0	21.0	26.0	6.0	12.0 ^e

주 1) 보증수요지수는 신용보증재단중앙회의 지역신보 보증수요지수를 의미하여 e는 전망 지수

2) 대출수요지수는 한국은행 「금융기관 대출행태서베이」의 국내은행 중소기업 대출수요지수이며 e는 전망 지수

<보증수요지수 권역별 비교>



권역명	사례수	4/4분기 동향 (A)	1/4분기 전망 (B)	전분기 대비 증감 (B)-(A)
수도권	32	40.6	51.6	11.0
강원권	7	50.0	57.1	7.1
충청권	17	38.2	58.8	20.6
영남권	35	41.4	61.4	20.0
호남권	17	20.6	55.9	35.3
제주권	2	75.0	75.0	0.0
전체	110	38.6	57.3	18.6

2021년 4/4분기 지역신용보증재단 보증행태서베이 실시 개요

1. 실시기간 : 2022. 1. 17. ~ 2. 1.

2. 조사대상 : 지역신보의 본점 및 지점 보증책임자

3. 조사응답자 : 110명

4. 조사방법 : 16개 지역신보에 공문발송 후 이음(EUM) 로그인 신용보증재단포털에서 설문/투표 실시, 경기신보는 '보증행태조사 전담책임자'에게 설문(엑셀 설문)을 받아 전자 우편(e-mail)로 취합

5. 조사내용

다음 항목에 대해 조사월 기준 지난 3개월(2021.10~12월)의 동향 및 조사월을 포함한 향후 3개월(2022.1~3월)의 전망을 조사

- 소상공인 매출 (보증이용차주의 소상공인 매출 동향 및 전망 조사)
- 보증상담금액 대비 지원금액 비중
- 보증태도 (보증조건 변경내용 및 요인)
- 관내 금융기관 대출태도 (보증부 대출 취급 금융기관의 태도 조사)
- 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

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

- 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 2021-4

지역신용보증재단 보증행태서베이

연구 책임 || 안재신 교육연구부장
담당 및 문의 || 이연수 연구원

Tel. (042) 480 - 4249
Fax (042) 715 - 5036

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