2022년 3월 7일(월) 조간부터 보도하여 주시기 바랍니다.
* 통신·방송·인터넷은 3월 6일(일) 12:00 이후 보도 가능

중소벤처기업부

보 도 자 료

대한민국 대전환 한국판뉴딜

• 문의 : 중소벤처기업부 기업금융과 권영학 과장(044-204-7520), 조무근 사무관(7524)
중소벤처기업진흥공단 벤처융합금융처 김세중 처장(055-751-9570), 문정환 센터장(02-2130-1454)

회사채 발행 어려운 중소기업의 회사채 발행 돕는다!

- 2022년 제1차 스케일업금융 참여 기업 모집 -

□ 성장 잠재력은 있으나 자체 신용으로는 회사채 발행이 어려운 중소기업에 자산유동화방식*을 통해 약 1,400억원 지원

* 자산유동화방식 : 회사채를 기초자산으로 신용보강 후 유동화증권(P-CBO) 발행

○ 탄소중립, 디엔에이(DNA), 빅3(BIG3) 등 혁신성장분야 중소기업을 집중 지원해 지속 가능 일자리 창출 및 4차 산업혁명 선도적 역할을 하도록 추진

□ 신청대상은 중소기업기본법상의 중소기업이면서 신용평가사 회사채 신용평가 비플러스(B+)등급 이상인 기업

○ 참여 희망 기업은 중소벤처기업진흥공단(www.kosmes.or.kr)에서 신청(3.7~3.25)

중소벤처기업부(장관 권칠승, 이하 중기부)와 중소벤처기업진흥공단(이사장 김학도, 이하 중진공)은 3월 7일(월)부터 3월 25일(금)까지 「2022년 제1차 스케일업금융」 사업에 참여할 기업을 모집한다고 밝혔다.

※ 모집공고(3.7) → 신청·접수(3.7~3.25) → 기업선정 및 발행('22.6)

스케일업 금융 사업은 성장잠재력은 있으나 자체 신용으로 회사채 발행이 어려운 중소기업이 직접 금융시장을 통해 자금을 조달할 수 있도록 지원하는 사업으로, 일반 정책자금보다 대규모 자금을 공급하여 중소기업의 확장(스케일업)을 유도한다.

* (스케일업금융 구조) 중소기업이 발행하는 회사채를 유동화전문회사(SPC)가 인수한 후 이를 기초로 유동화증권(선·중·후순위)을 발행 ⇒ 선·중순위증권은 민간에 매각하고, 중진공은 후순위증권을 매입하는 구조

이번 스케일업 금융 공고를 통해 약 1,400억원의 회사채 발행을 지원할 계획으로 기업당 최대 3년, 150억원까지 자금을 조달할 수 있다.

신청대상은 중소기업기본법상의 중소기업이며 신용평가사 회사채 신용평가 비플러스(B+)등급 이상인 기업으로, 업체당 지원규모와 발행금리*는 중소기업 신용평가등급에 따라 차등적으로 적용할 예정이다.

* 기업의 신용평가등급과 회사채 종류(일반사채 또는 전환사채)에 따라 차등화(4~6%)

'22년에는 디엔에이(D.N.A), 빅3(BIG3), 탄소중립 등 혁신성장분야 유망 중소기업을 중점 지원하여 지속 가능한 일자리를 창출하고 4차 산업혁명에서 선도적인 역할을 할 수 있도록 추진할 계획이다.

또한 작년에 이어 올해 스케일업금융도 이에스지(ESG)채권으로 발행해 사회적 책임투자와 국내 이에스지(ESG) 시장 활성화에 기여할 계획이다.

이번 스케일업 금융을 지원받는 중소기업은 회사채 발행시장에서 신뢰를 축적해 향후 자력으로 회사채를 발행할 수 있는 능력을 배양할 수 있고,

스케일업 금융 지원기업 중 이미 외부 투자를 유치한 기업은 추가적인 자금을 회사채로 조달함으로써 지분투자(Equity Financing)와 함께 부채성 자금(Debt Financing)을 보완적으로 활용해 지속적인 성장자금 마련과 균형있는 재원조달에 도움을 받을 수 있을 것으로 기대된다.

중기부 권영학 기업금융과장은 "스케일업금융은 자체 신용으로 회사채 발행이 어려운 중소기업의 직접금융을 통한 자금조달에 효과적인 역할을 할 것"이라며,

"혁신분야 중소기업에 대한 대규모 자금지원을 통해 신성장 동력을 창출하는데 일조할 것"이라고 밝혔다.

보다 상세한 내용은 중소벤처기업부 누리집(www.mss.go.kr) 또는 중소벤처기업진흥공단 누리집(www.kosmes.or.kr)을 통해 확인할 수 있다.

이 보도자료와 관련하여 보다 자세한 내용이나 취재를 원하시면 중소벤처기업부 조무근 사무관(☎ 044-204-7524) 또는 중소벤처기업진흥공단 문정환 센터장(☎ 02-2130-1454)에게 연락주시기 바랍니다.

참 고 **2022년 제1차 스케일업금융 발행개요**

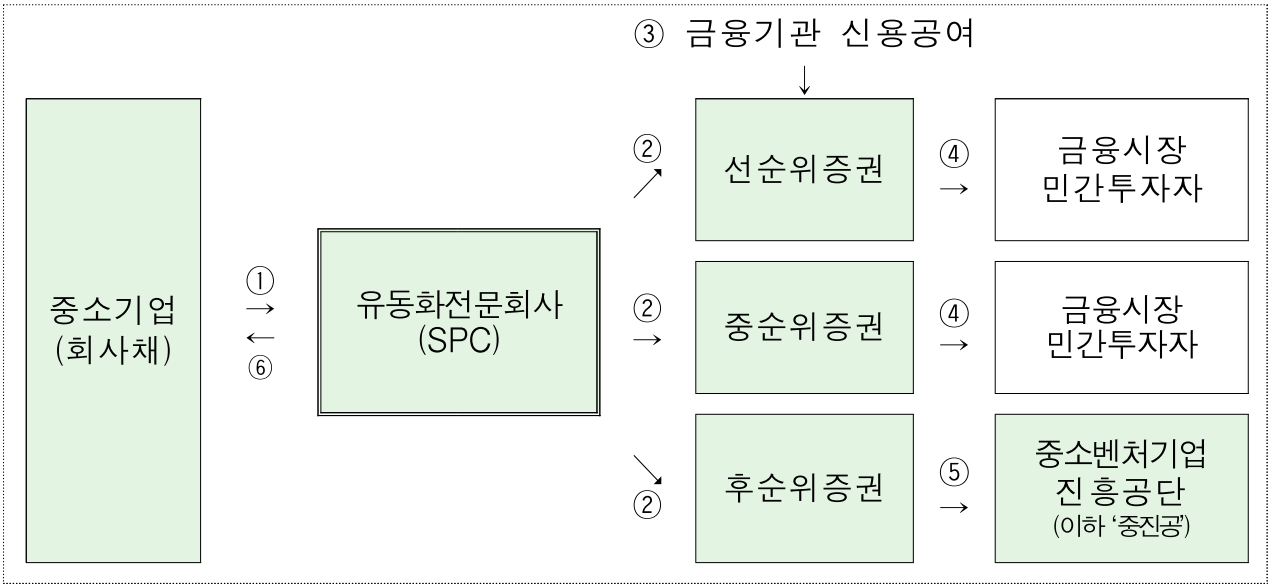
□ 사업목적

○ 성장잠재력이 높은 유망 중소기업을 대상으로 직접금융시장에서 대규모 자금조달을 지원하여 넥스트 유니콘기업으로의 성장을 지원

- 혁신분야 중소벤처기업의 직접금융 지원을 선도하여 산업경쟁력 강화 및 한국판 뉴딜 가속화

□ 발행구조 및 절차

< 스케일업금융 발행구조 >



① 중소기업이 발행한 회사채(SB, CB)를 SPC에 양도

② SPC는 동 자산을 담보로 구조화된 자산유동화증권(선·중·후순위증권) 발행

③ 선순위증권에 대해 우량 금융기관에서 신용공여 제공

④ 발행된 자산유동화증권 중 선·중순위증권은 시장매각하여 자금조달

⑤ 중진공(정부재정)은 후순위증권 인수

⑥ 선·중·후순위증권 매각자금으로 중소기업 자금지원

□ 지원대상

○ 『중소기업기본법』 상의 중소기업으로 신용평가 B+등급 이상인 기업

- '주식회사 등의 외부감사에 관한 법률'에 따른 외부감사 수감 기업

○ 중점 지원대상 : 혁신성장분야 영위 기업

* '22년 제1차 스케일업금융 발행계획 공고문의 [별표2] 참조

□ 중소기업 회사채 발행개요

○ 발행규모 : 1,400억원 내외(원화 발행)

○ 발행형태 : 일반사채(SB), 전환사채(CB)

○ 만기 및 상환조건

- 원금상환

구분	1년	2년	3년
SB	20%	20%	60%
CB	-	-	100%

1) SB는 3년 만기 할인채, 원금 분할상환 조건임
2) CB는 3년 만기 이표채, 원금 만기일시상환 조건임

○ 발행금리 : 기업의 신용평가등급과 발행증권별 적용

○ 기업당 발행한도 : 60~150억원(중소기업 신용평가등급에 따라 차등)

* 발행한도는 발행예정금액을 포함한 잔액기준으로 적용

□ 접수기간 : 공고일로부터 3주간(2022. 3. 7(월) ~ 3. 25(금))

○ 『'22년 제1차 스케일업금융 발행계획 공고문』 참조(중진공 홈페이지)

* 발행예정액 대비 신청액 부족 시 추가 접수 가능