

---

# 「지역신용보증재단 보증행태서베이」 결과

(2019년 2/4분기 동향 및 2019년 3/4분기 전망)

---

2019. 6.

**KOREG** 신용보증재단중앙회

[교육연구부]

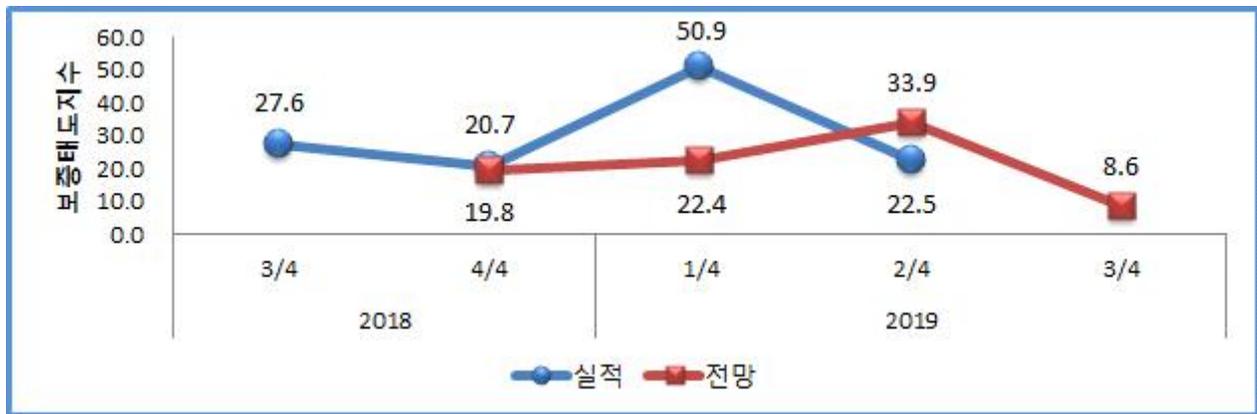
# 1

## 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
동향지수 <sup>1)</sup>	27.6	20.7	50.9	22.5	-
전망지수 <sup>2)</sup>	-	19.8	22.4	33.9	8.6

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

- **(동향)** 2/4분기 지역신보의 보증태도 동향지수는 22.5로 전기 대비 28.4p “급락”하였으나 지역 경기침체 대응 및 소상공인의 자금난 해소를 위해 보증태도는 여전히 “완화” 기조를 유지
- **(전망)** 3/4분기의 보증태도 전망지수는 8.6으로 전기 대비 25.3p “급락”, 경기활성화와 리스크 관리 측면이 서로 상충하며 향후 보증태도는 현 수준과 “비슷” 할 것으로 전망

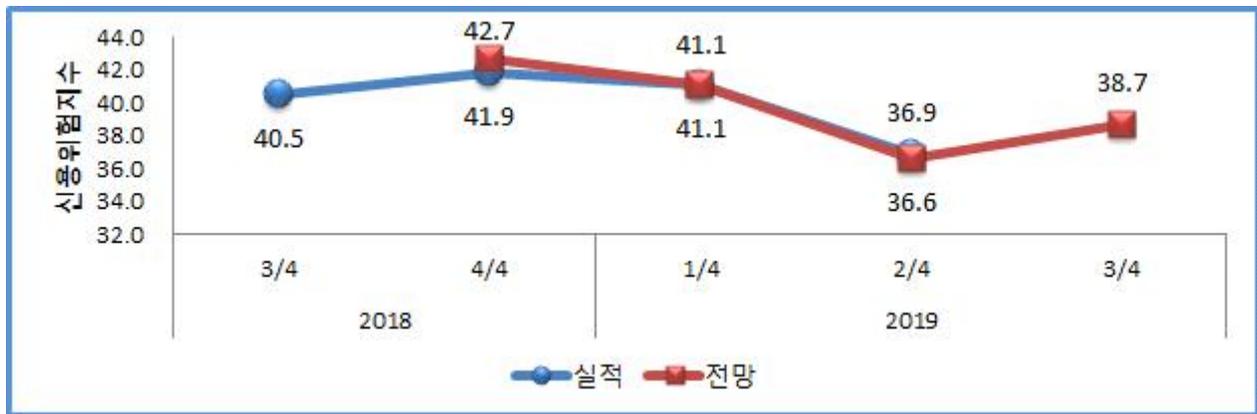
□ 지역신보별 주요 답변

재단	내 용
강원	- (동향) 강원도 이차보전 자금 등 저금리 보증상품이 지원됨에 따라 완화 기조 - (전망) 이차보전 자금 등의 소진에 따라 지원 축소 전망
경기	- (동향) 전기의 완화된 보증태도를 당기에도 계속 유지 - (전망) 당기와 동일한 지원 경향을 보일 것으로 예상
경남	- (동향) 전기와 동일한 지원정책 유지 및 심사기준 변동 없음 - (전망) 사고 및 대위변제율이 증가함에 따라 취급기준 다소 강화될 전망
경북	- (동향) 기존 시군 특례보증을 통한 완화된 보증심사 진행 중 - (전망) 시군 특례보증시행 및 금융기관 출연보증 확대 시행 예정
광주	- (동향) 지역경기 침체에 따른 지역 특화보증의 상반기 집중 시행 - (전망) 지역특화보증 한도소진으로 보증지원 감소 예상
대구	- (동향) 사고율이 증가하고 있으나 어려운 경제 여건 등을 감안 현황 유지 - (전망) 보증지원 심사기준 개정 예정 없음
대전	- (동향) 전기와 마찬가지로 시자금 지원으로 보증태도 변화 없음 - (전망) 향후 지속적인 시자금 및 정부 정책자금 지원으로 현 보증태도 유지
부산	- (동향) 전기의 특례보증이 당기에도 변함없이 공급되며 심사기준 변화 없음 - (전망) 매출감소로 부실율이 높아짐에 따라 보수적인 지원 예상
서울	- (동향) 은행 특별출연부 보증 활성화로 보증심사 기준 완화 - (전망) 당기대비 늘어난 보증지원목표 등으로 현 보증공급 유지 전망
울산	- (동향) 지자체 정책자금 시행으로 일반보증 대비 보증심사 완화 - (전망) 위탁보증 도입 등 금융회사를 통한 보증지원 활성화 예정
인천	- (동향) 청년스타트업, 재개발상권 특례보증의 시행으로 심사기준 완화 - (전망) 특례 및 협약보증상품 소진 전까지 현 보증태도 유지
전남	- (동향) 소상공인의 자금난 해소를 위해 보증태도 완화 - (전망) 현 보증지원 수준 유지 전망
전북	- (동향) 전기 보증지원 지침 및 정책을 계속 유지함에 따라 보증태도 변화 없음 - (전망) 심사기준의 변동사항은 없을 것으로 예상
제주	- (동향) 최근 지역경제 악화로 보증심사 기준 완화 - (전망) 소비심리 위축에 따른 보증공급 완화 기조 유지
충남	- (동향) 당초 수립한 보증완화 정책을 지속적으로 추진 - (전망) 경기침체 및 각종 특례보증으로 인해 보증태도 다소 완화
충북	- (동향) 전기와 동일한 수준에서 보증지원 - (전망) 보증사고 증가에 따른 소평모형 적용 강화

## □ 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
동향지수 <sup>1)</sup>	40.5	41.9	41.1	36.9	-
전망지수 <sup>2)</sup>	-	42.7	41.1	36.6	38.7

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

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

- **(동향)** 2/4분기 지역신보의 신용위험 동향지수는 36.9로 전기 대비 4.2p “감소”하였으나 채무자의 카드론 사용 및 연체, 개인회생신청 등이 증가하며 신용위험은 “증가” 된 것으로 조사
- **(전망)** 3/4분기의 신용위험 전망지수는 38.7로 전기 대비 2.1p “증가”, 완화 전 심사기준 적용, 특례보증 시행 등 향후 신용위험은 “증가” 될 것으로 전망

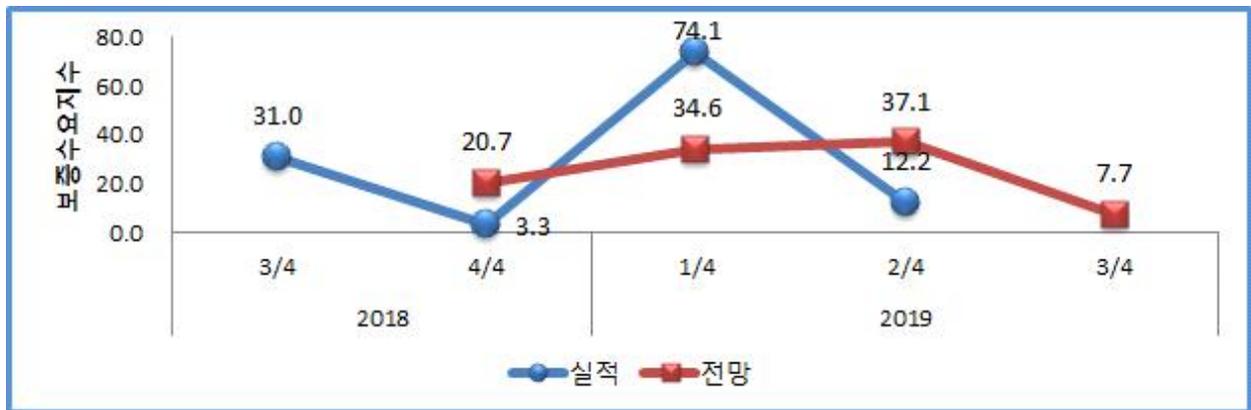
□ 지역신보별 주요 답변

재단	내 용
강원	- (동향) 경기둔화에 따른 매출감소, 연체증가 등 사고 발생 증가 - (전망) 현재와 비슷한 사고율 추세를 보일 전망
경기	- (동향) 현금서비스, 카드론 등의 사용 빈도가 증가하며 위험 증가 - (전망) 기업의 운전자금수요 증가에 따른 잠재적 신용위험 상승 전망
경남	- (동향) 사고통지, 이행청구 및 채무자 개인회생 신청 등 증가 - (전망) 경기둔화, 소비감소에 따른 사고 및 이행청구 증가 예상
경북	- (동향) 경기둔화에 따른 매출감소 및 단기연체 증가 - (전망) 경기둔화 지속 및 현금서비스 이용 증가로 신용위험 증가 전망
광주	- (동향) 심사기준 완화에 따른 신용위험 증가 - (전망) 향후 경기 개선이 어려울 것으로 전망됨에 따라 현 수준 유지 예상
대구	- (동향) 사고율이 증가 추세를 보이며 사고위험이 증가 - (전망) 소상공인 경영 여건의 악화로 인해 신용위험 다소 증가 예상
대전	- (동향) 햇살론(저 신용자, 인적용역 제공자) 보증관련 신용위험 변화 없음 - (전망) 매출감소 및 소득감소에 따른 폐업 위험성 확대로 신용위험 증가 전망
부산	- (동향) 지역경기 침체로 기업 재무구조 악화 및 보증사고 증가 추세 - (전망) 지속적인 지역경기 악화로 기업의 재무구조 개선이 어려울 것으로 예상
서울	- (동향) 전기와 유사한 신용위험 수준 유지 - (전망) 현재의 신용위험 수준에서 큰 변화가 없을 것으로 판단
울산	- (동향) 신용회복, 개인회생 신청자 증가 추세로 사고위험 증가 - (전망) 운영자금 추가 보증 문의 증가 등 소상공인의 자금난 지속 전망
인천	- (동향) 특례보증 위주의 보증공급이 이뤄짐에 따라 신용위험 증가 - (전망) 현재의 신용위험 수준이 지속될 전망
전남	- (동향) 지역경기 침체 및 다중채무, 보증금액 증가에 따른 신용위험 증가 - (전망) 경기침체 장기화에 따라 신용위험 소폭 증가 예상
전북	- (동향) 상환기간 장기전환 및 고금리 상품 전환보증 등으로 신용위험 헛지 - (전망) 1분기 보증공급 급증, 군산지역 정책자금의 부실화 등으로 보증사고 증가 예상
제주	- (동향) 지역경기 침체 및 소비심리 위축으로 신용관리에 어려움 발생 - (전망) 향후 지역경기가 상승 반전할 것으로 보이나 신용위험은 소폭 증가 전망
충남	- (동향) 저신용 지원 확대 및 심사기준 완화에 따른 신용위험 증가 - (전망) 보증지원 확대 기조가 유지됨에 따라 신용위험 또한 증가 예상
충북	- (동향) 신용위험 변동에 영향을 미치는 특별한 이슈 없음 - (전망) 보증업체의 매출감소가 원리금 상환 부담으로 작용하며 신용위험 증가 예상

## □ 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
동향지수 <sup>1)</sup>	31.0	3.3	74.1	12.2	-
전망지수 <sup>2)</sup>	-	20.7	34.6	37.1	7.7

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

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

- **(동향)** 2/4분기 지역신보의 보증수요 동향지수는 12.2로 전기대비 61.9p “폭락”, 일부 지역신보의 정책자금 소진 및 신규투자 감소에도 불구하고 보증수요는 여전히 “증가” 한 것으로 조사
- **(전망)** 3/4분기의 보증수요 전망지수는 7.7로 전기대비 29.4p “급락”, 계절적 요인, 휴가철 및 명절 연휴 등으로 향후 보증수요는 현 수준을 “유지” 할 것으로 전망

□ 지역신보별 주요 답변

재단	내 용
강원	- (동향) 지역경기 침체 및 저금리 보증상품 공급에 따른 보증 수요 증가 - (전망) 상반기 보증신청 집중의 영향으로 향후 보증수요 감소 예상
경기	- (동향) 소상공인정책자금 소진 이후 내방고객 차츰 감소 - (전망) 상반기 충분한 보증공급으로 인해 하반기 보증수요는 다소 완화 예상
경남	- (동향) 저금리자금 소진에 따른 보증수요 감소 - (전망) 지역경기 침체 및 저리자금 배정에 따른 보증수요 증가 전망
경북	- (동향) 지역경기 침체에 따른 중복보증 수요 증가 - (전망) 시군 특례보증 시행 및 체감경기 악화에 따른 보증수요 증가 전망
광주	- (동향) 작년 대비 지역특화보증 및 특례보증의 증가로 보증수요 증가 - (전망) 각종 특례보증 및 특화보증의 한도소진으로 보증수요 감소 예상
대구	- (동향) 지역경기 침체로 창업 및 신규투자 감소에 따른 보증신청 감소 - (전망) 향후 경기의 불확실성으로 현재의 보증수요 지속 예상
대전	- (동향) 정책자금 위주의 보증을 희망하는 대기수요 지속 - (전망) 향후 지자체자금의 감액 배정 및 정책자금 소진 등으로 보증 수요 감소 전망
부산	- (동향) 저금리 상품에 한하여 수요 존재, 일반적 보증 수요는 감소 - (전망) 계절적 요인 및 경기 불확실성 등으로 보증수요 감소 전망
서울	- (동향) 특별보증 종료 등으로 전기 대비 보증수요 다소 감소 - (전망) 경기하락 우려, 매출 및 수익성 급감에 따른 보증수요 지속 전망
울산	- (동향) 특별보증상품 부재로 전기 대비 보증수요 감소 - (전망) 향후 지자체자금 공급으로 인해 보증수요 증가 전망
인천	- (동향) 심사기준이 완화된 특례 및 협약보증 등으로 보증수요 증가 - (전망) 저금리 상품의 종료로 보증수요는 보험세 유지 예상
전남	- (동향) 대출규제 및 필요 운영자금 증가로 인한 보증수요 증가 - (전망) 매출 감소에 따른 자금난으로 운영자금 위주의 자금수요 증가 예상
전북	- (동향) 지자체 특례보증 및 정책자금 소진으로 보증수요 감소 - (전망) 일부 지역에 한하여 보증수요 증가가 예상되나 현 보증수요 지속 전망
제주	- (동향) 1분기 적극적인 보증서 발급의 영향으로 전기대비 보증수요 감소 - (전망) 매출 감소 및 비용 증가 등으로 추가보증에 대한 수요 증가 예상
충남	- (동향) 연초 집중적인 보증공급에도 불구하고 저금리대출 수요 잔존 - (전망) 정책자금 소진에 따른 보증수요 다소 감소 전망
충북	- (동향) 지역경기 침체가 지속됨에 따라 전기 수준의 보증수요 지속 - (전망) 휴가철 및 명절 연휴 등으로 보증수요는 현 수준 유지 전망

[별첨 1]

## **2019년 2/4분기 지역신용보증재단 보증행태서베이 실시 개요**

1. 실시기간 : 2019. 6. 10 ~ 6. 14
2. 조사대상 : 111명
3. 조사대상자 : 지역신보의 본점 및 지점 보증책임자
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(2019.4~6월)의 동향 및 조사월 이후 향후 3개월(2019.7~9월)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 2019-6

## 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.