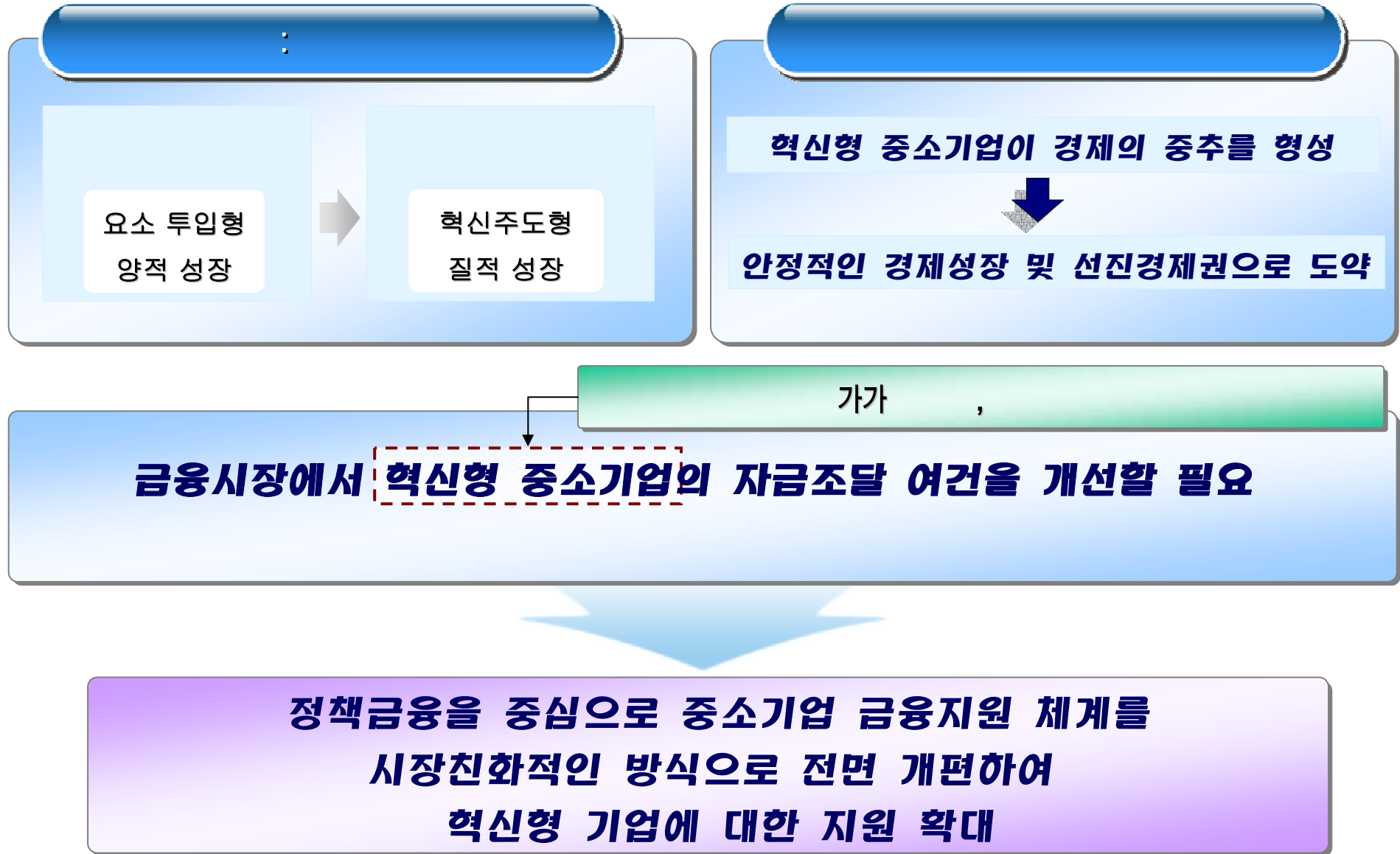
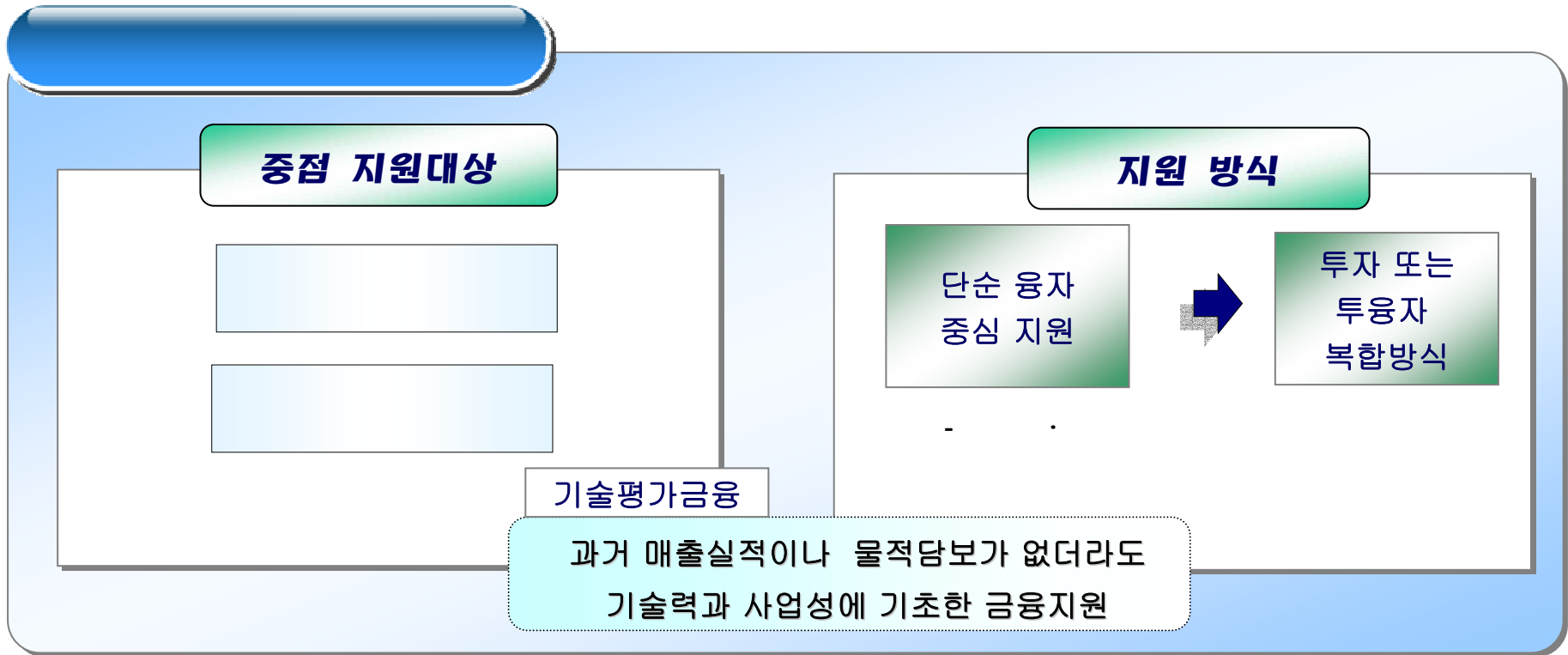


중소기업 금융지원체계 개편

2005. 6. 23

개편 추진 배경



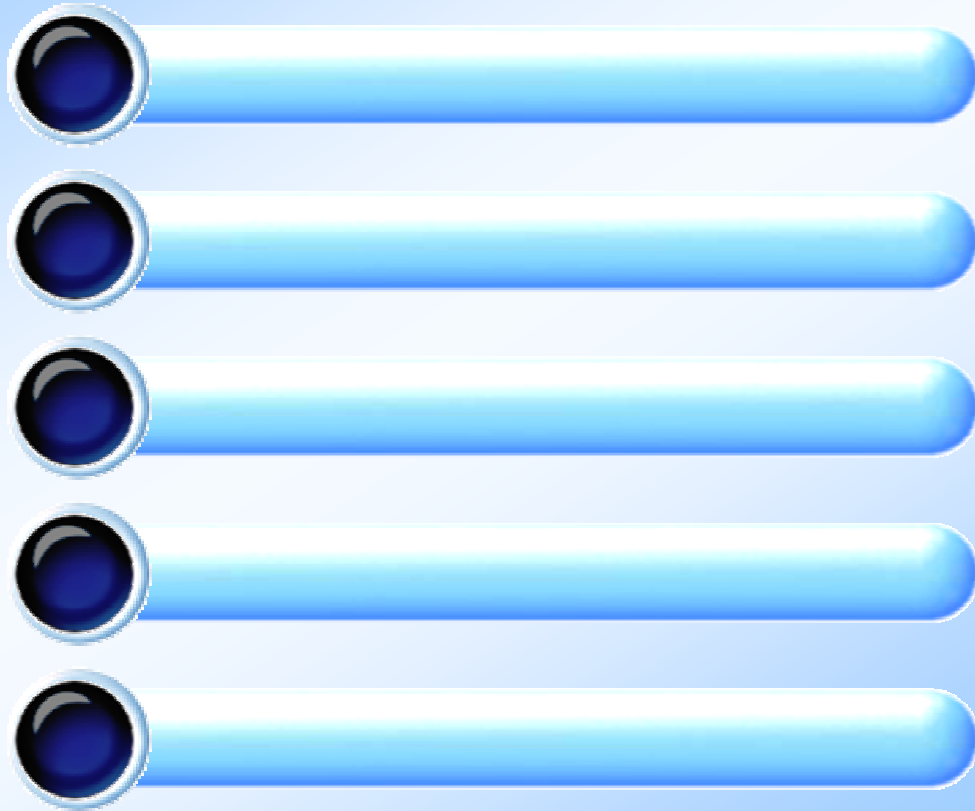


- I. ()
- II. 가 ()
- III. ()
- IV. ()

중소기업 신용보증제도 개편방안

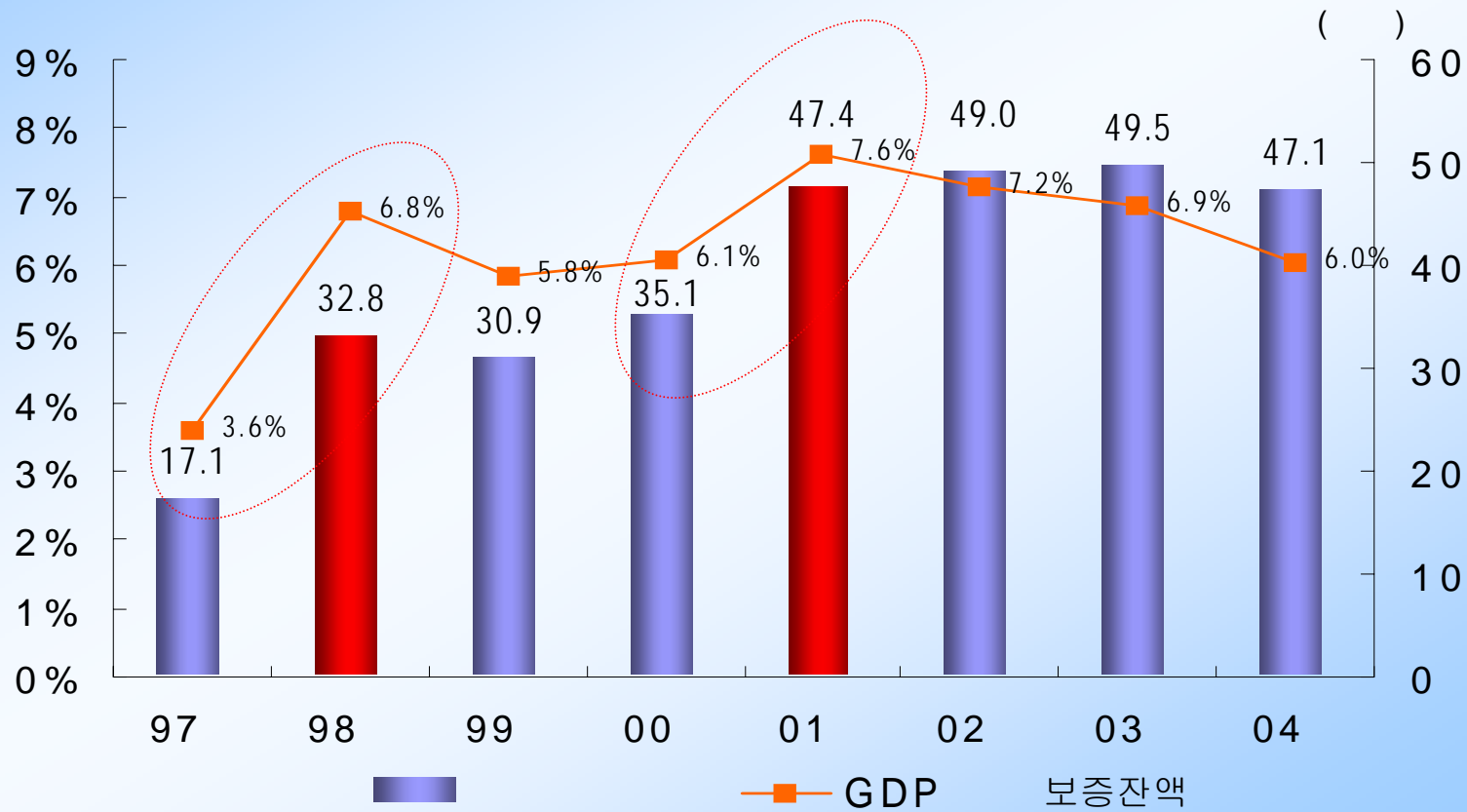
2005. 6. 23

신용보증제도 개편방안



I. 중소기업 신용보증지원 현황

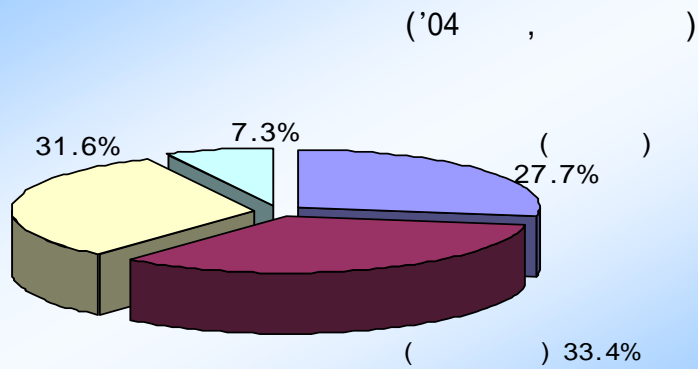
경제위기 직후인 98년과 경기가 크게 부진하였던 '01년에 중소기업 지원 위해 보증규모 큰 폭으로 확대, 최근에는 감소하는 추세



(참고1) 세부 항목별 신용보증 현황

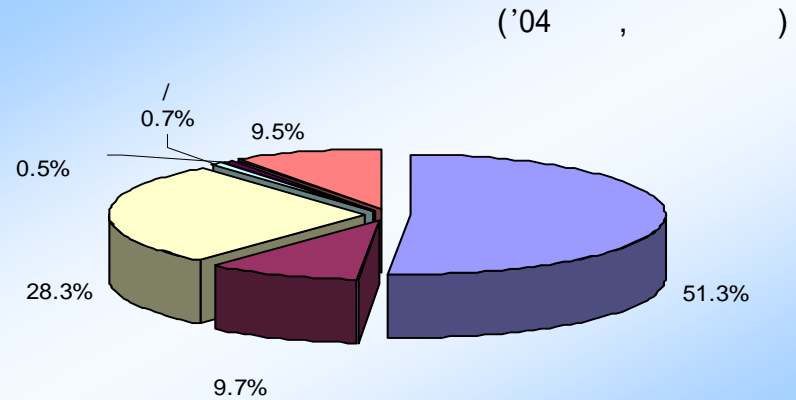
I.

중소기업 규모별 신용보증 현황

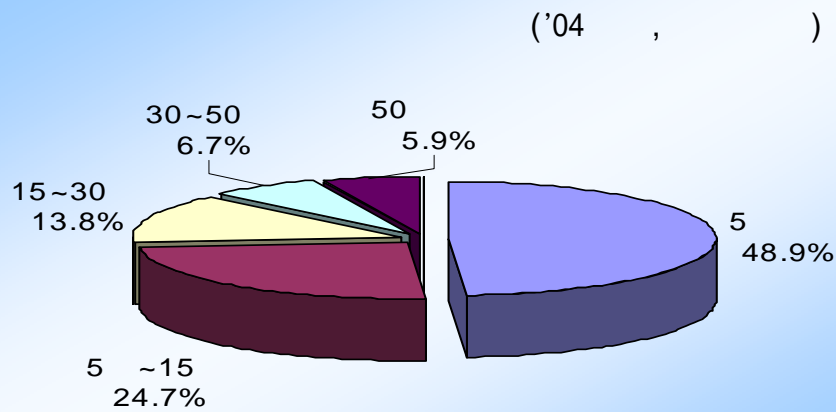


▶ 소기업 (소상공인+소상공인이외): 61.1%

업종별 지원 현황

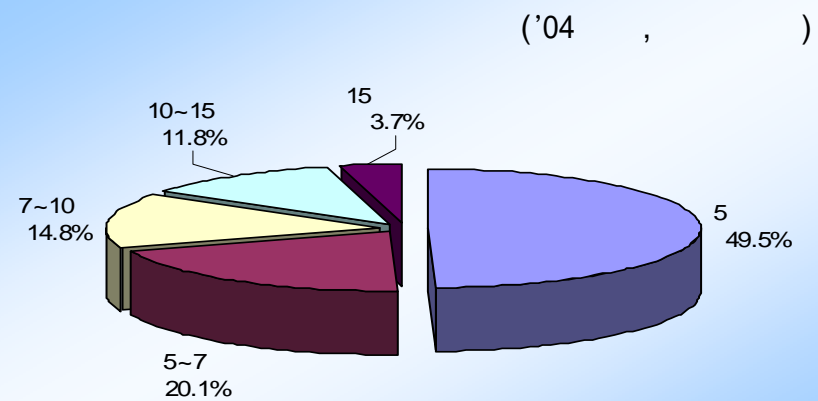


이용 규모별 현황



▶ 업체당 평균 보증금액: 1.6억원

이용 기간별 현황

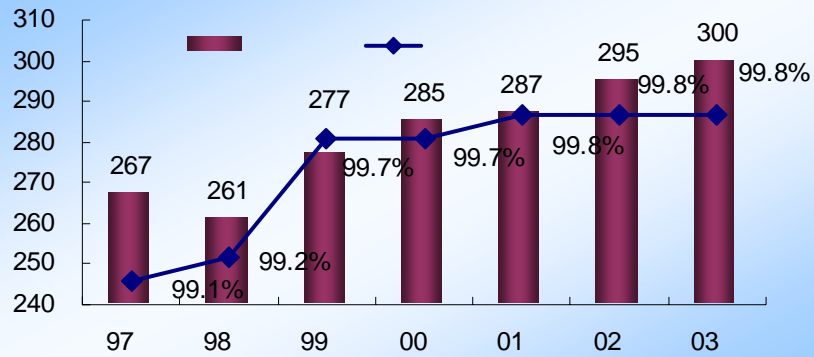


▶ 업체당 평균 이용기간: 4.1년

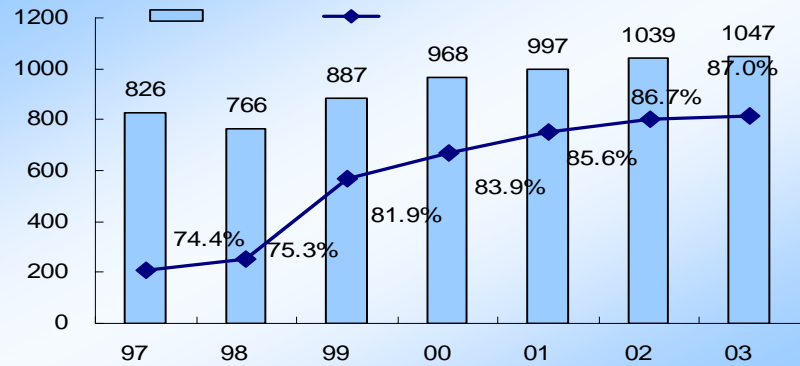
(참고2) 국가 경제에서 중소기업의 위치

I.

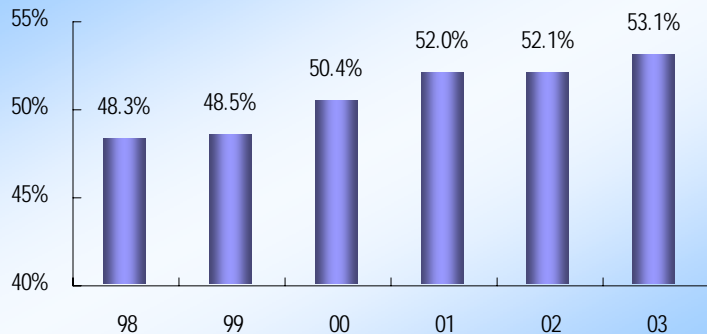
사업체수



종사자수



부가 가치



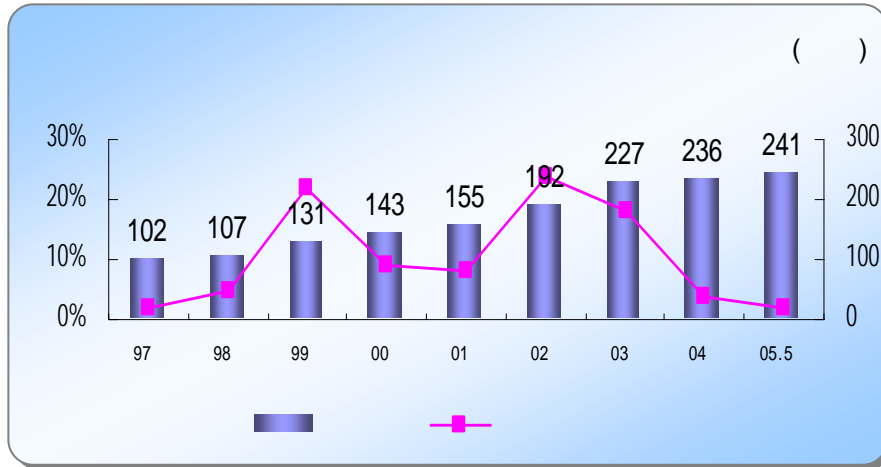
비계량적 중요성

- 대기업을 지탱하는 협력 기능
- 지역경제 발전의 중추 (53.3%가 수도권밖에 소재)
- 국민경제의 균형있는 발전을 통해 중산층 형성/유지
- 시장의 독과점 방지/경쟁 유지를 통한 효율성 유지
- 지속적인 혁신자(innovator)기능 수행
- 소규모 창업으로 국민의 개인 역량 발현의 기회제공

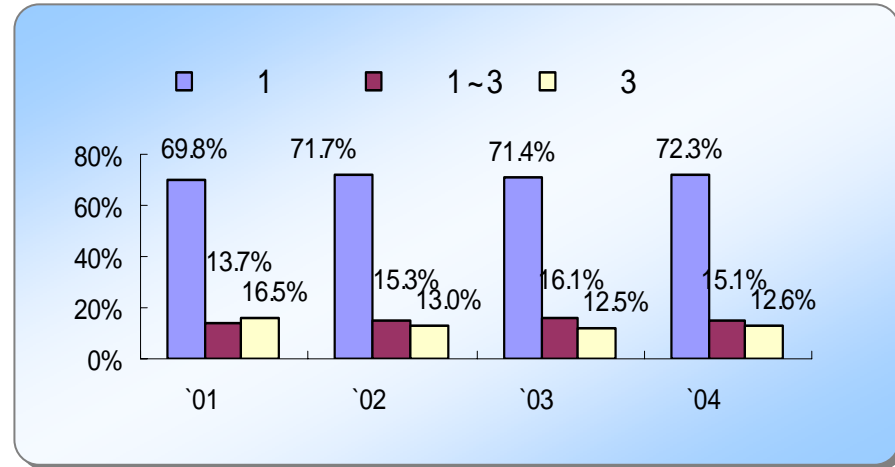
(참고3) 은행의 중소기업 대출 현황

I.

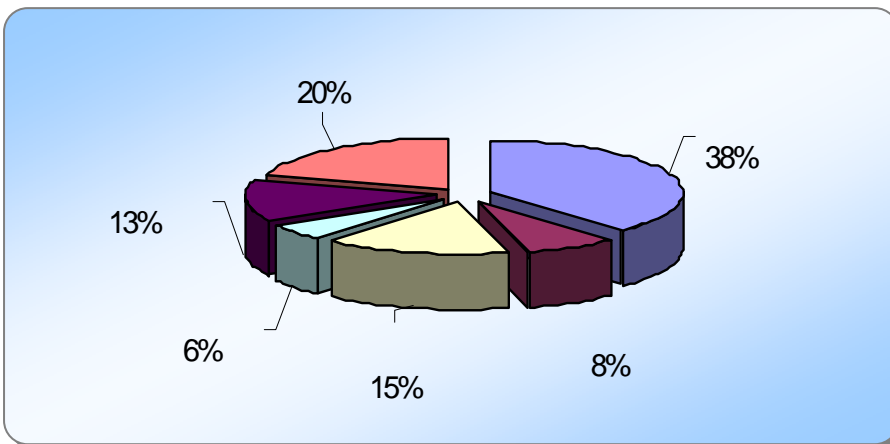
은행의 중소기업 대출 추이



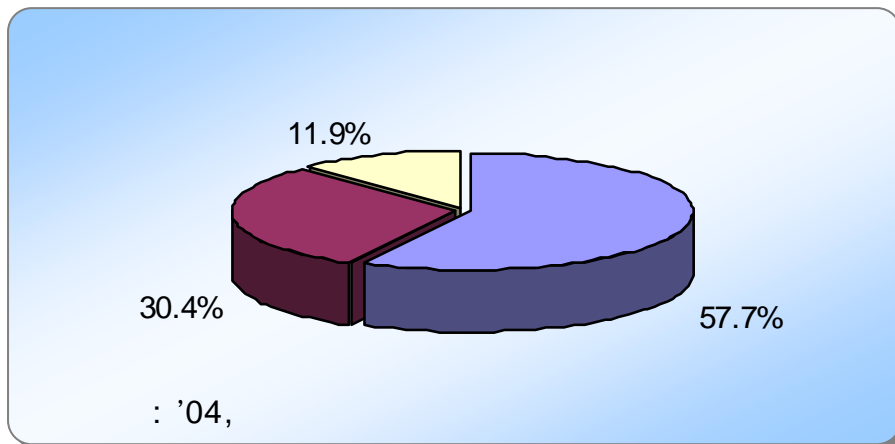
잔존만기별 대출 현황 ('04말)



업종별 구성 ('04말)



담보별 대출현황

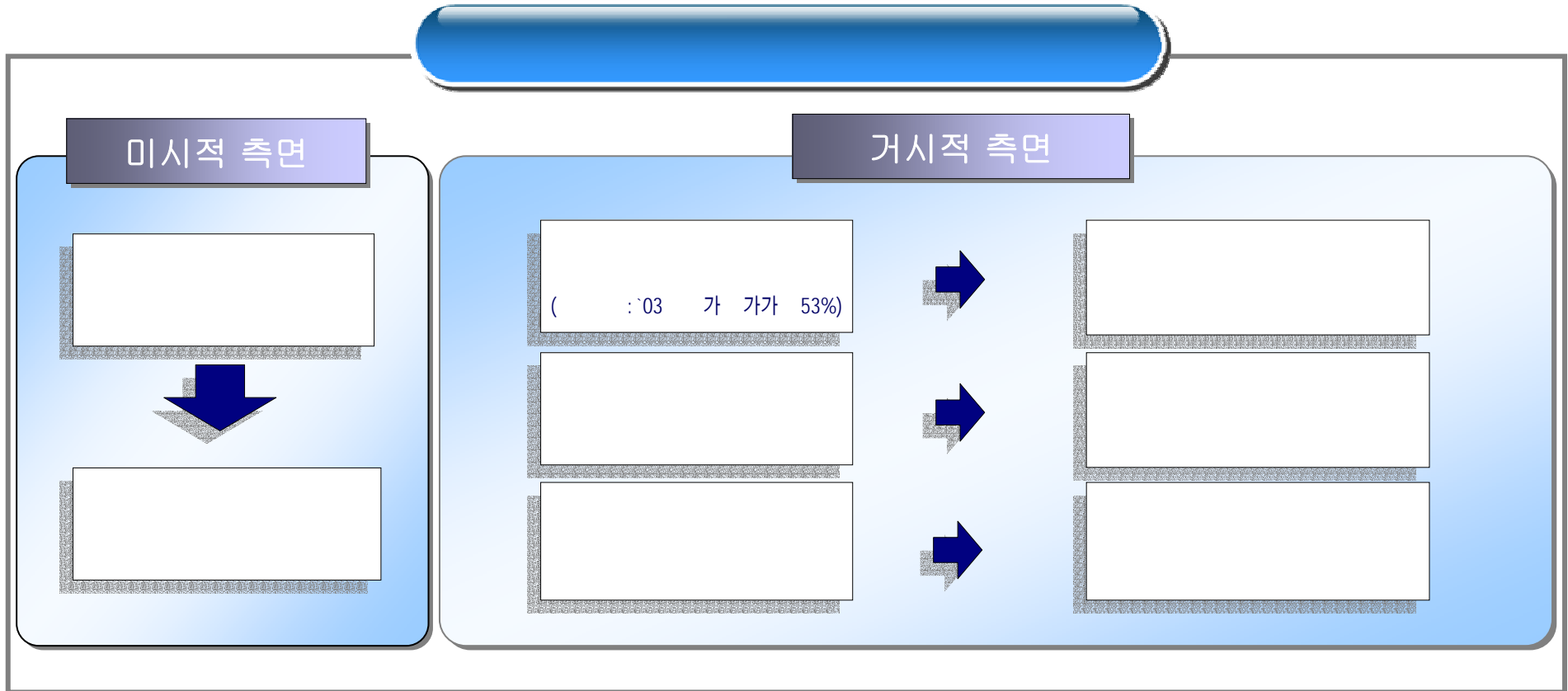


II. 제도 운용성과와 문제점

- 1. 신용보증제도의 운용성과**
- 2. 신용보증제도의 문제점**

I. 신용보증제도의 운용성과

II.



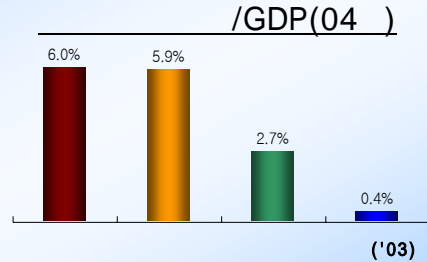
중소기업의 정보격차 (기업-금융기관간 정보의 비대칭성), **위험격차** (담보력 부족),
규모격차 (소규모) 등 보완하여 경제성장 및 안정에 상당한 기여

2. 신용보증제도의 문제점

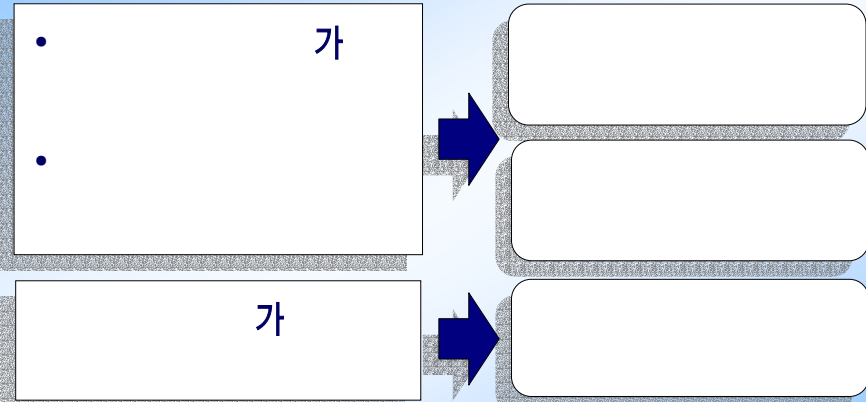
II.

보증규모의 수준 문제

- 타국가에 비해 상대적으로 높은 수준*
- 일단 증가한 보증 규모는 감축 곤란



보증대상의 적정성



보증제도 운용방식의 문제

시장에 의한 선별 미흡

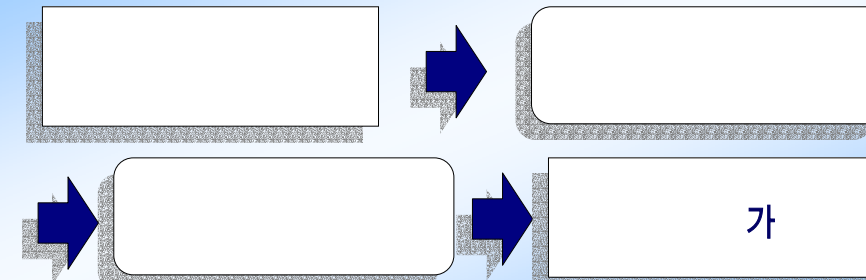
신용심사 강화
유인구조 미흡

중소기업 자생력 저해

금융기관 심사
능력 배양 소홀

*

기금의 건전성 관리 측면



**신용보증규모, 지원대상, 운용방식, 재원분담구조 등
보증제도 운영전반에 대한 전면적인 혁신 필요**

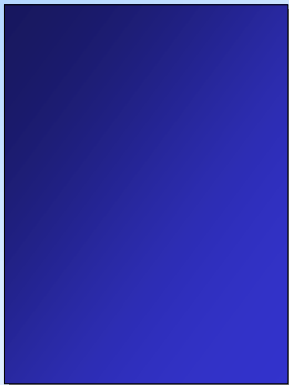
III. 제도 운용에 대한 실태조사

1. 실태조사 개요

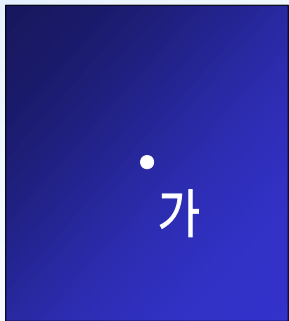
2. 보증제도 이용실태

- 인식, 규모, 보증요율, 지원대상
- 이용기간, 보증대출 상환방안
- 제도 운영방식
- 이용이유 등

**중소기업, 금융기관, 전문가 등을 대상으로 실태조사 실시:
신용보증제도의 실제적인 문제점을 현장에서 직접 파악
→ 실효성 있는 대책을 마련**



- ① 신·기보, 은행연합회 등의 전산DB를 통해 보증이용규모, 이용기간 등 분석
- ② 현장Survey (05.4.27~5.13)
 - : 3,853 (2,730 , 853 , 270)
 - : , fax, e-mail
- ③ 기업사례조사 (05.5.2~5.11) : 7개의 대표기업에 대한 심층인터뷰(KDI)

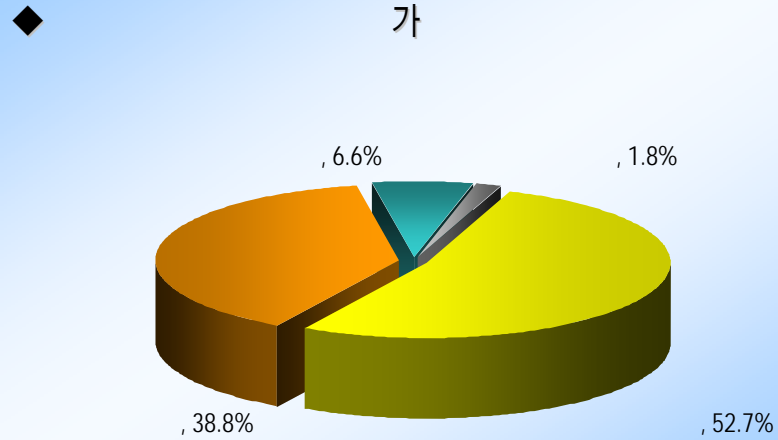


- ① 금융기관 대상 Survey (05.4.28~5.16)
 - : 1,702 (803 , 2 158 , 604)
 - : ,
- ② 전문가 대상 Survey (05.5.2~5.11) : 교수, 연구위원 등 54명 (KDI)

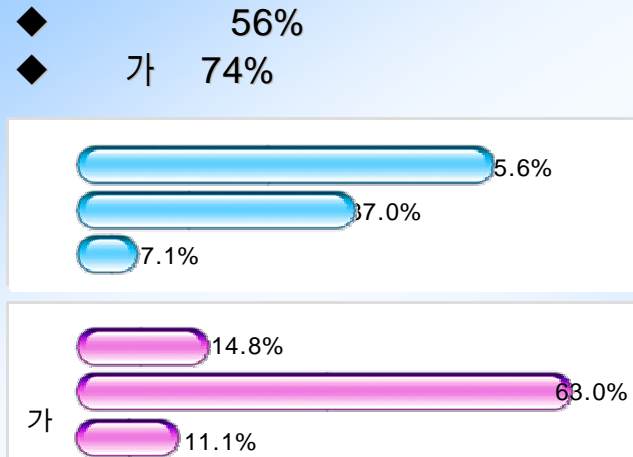
2. 보증이용 실태(인식, 보증규모, 지원대상)

III.

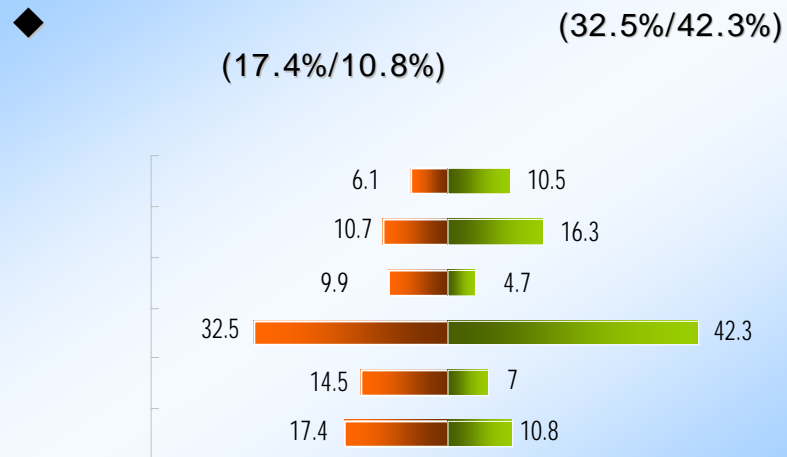
■ 신용보증제도 필요성 (중소기업):



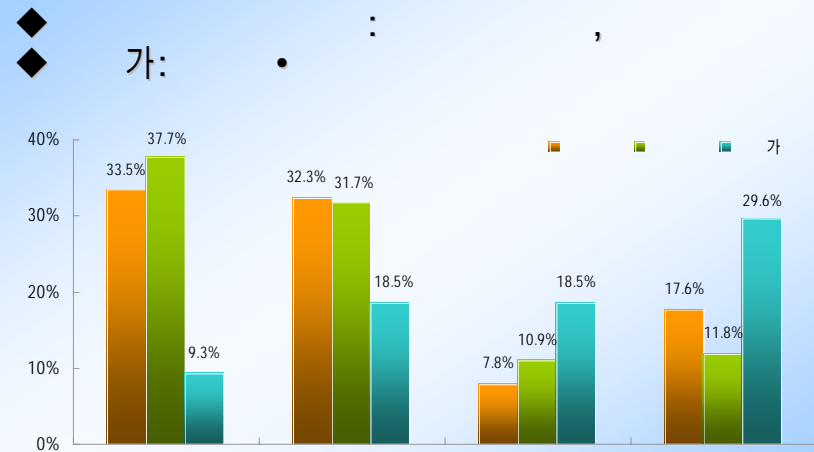
■ 보증규모('04 47.1)의 적정수준:



■ 중점지원 대상:



■ 지원축소대상:

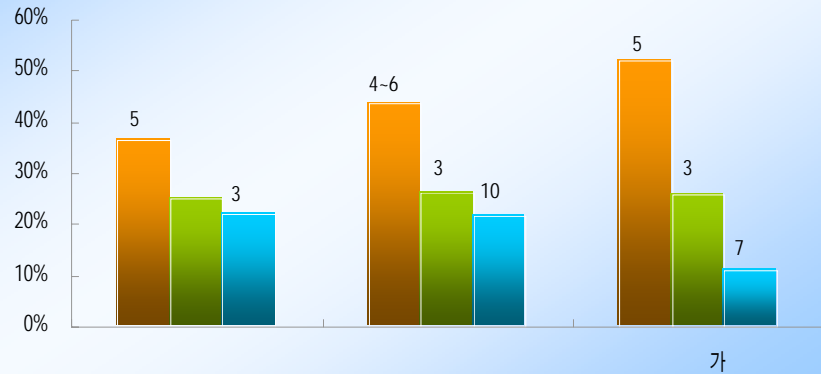


2. 보증이용 실태(이용기간, 보증료, 이용제한 관련)

III.

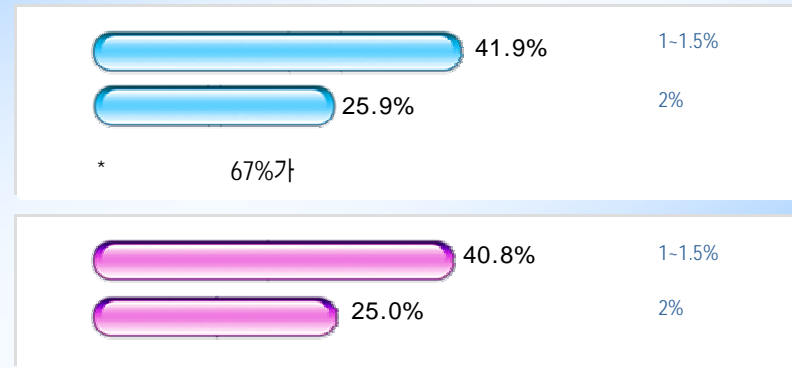
■ 보증 지원기간:

◆ , 가
: 5



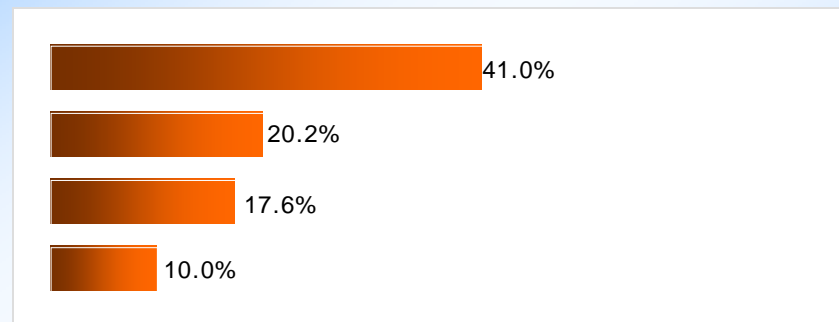
■ 보증수수료 (1%):

◆ 1~1.5%
◆ 41% 1~1.5%
25% 2%



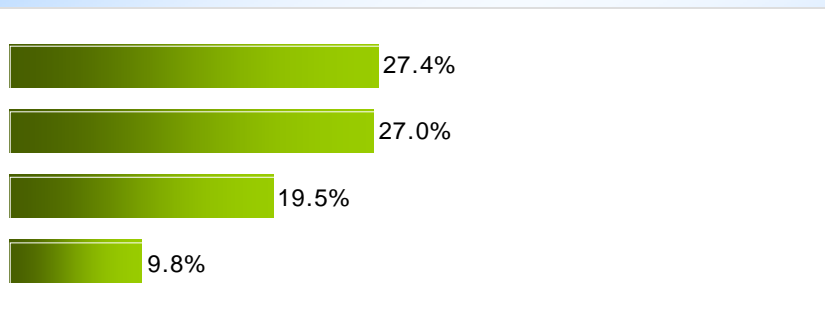
■ 보증상환 대체자금 조달내역():

◆ (41%)
◆ (20%), (17.6%)



■ 보증제한시 자금조달 수단():

◆ (27%), (27%)

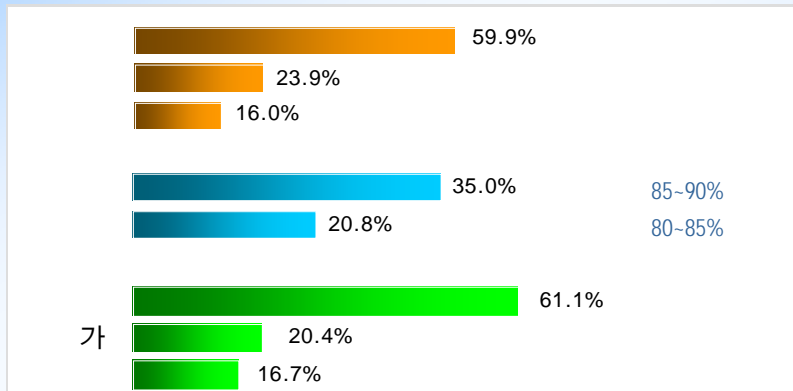


2. 보증이용실태(제도 운영방식)

III.

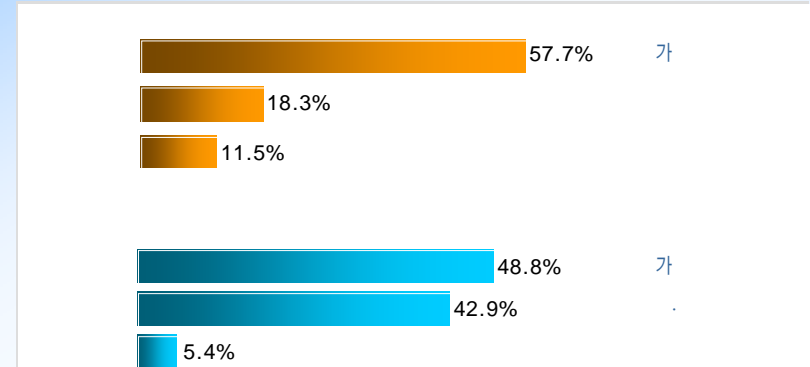
■ 부분보증비율 (: 85%):

- ◆ 60%
- ◆ 가 62%



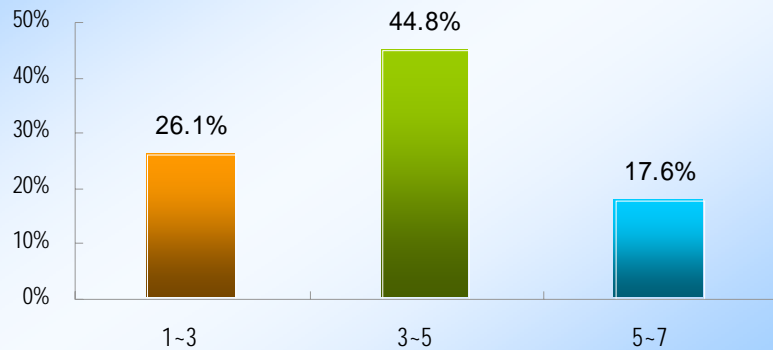
■ 부분보증비율 축소시 예상효과:

- ◆ (58%): 가
- ◆ (49%): 가



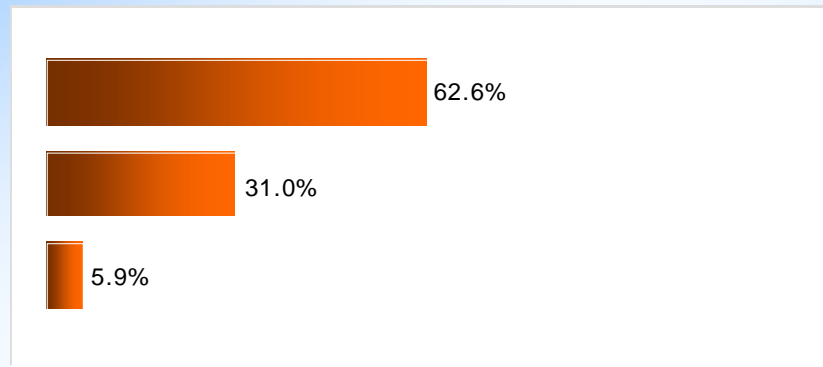
■ 보증 대출만기 ()::

- ◆ 45%: 3~5



■ 만기 증장기시 상환조건 ()::

- ◆ 90%

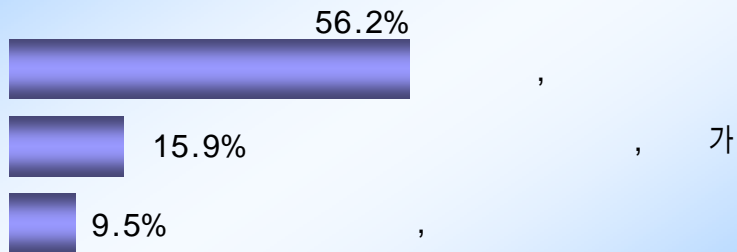


2. 보증이용실태(이용 이유 등)

III.

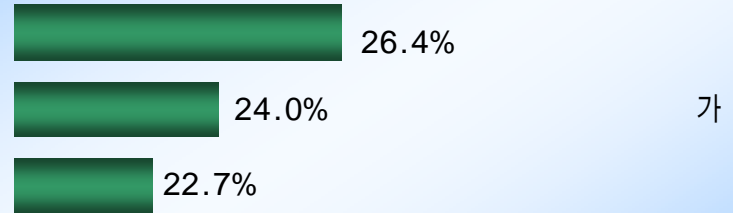
■ 신용보증 이용 이유:

- ◆ 56%가
- ◆ 16% 가



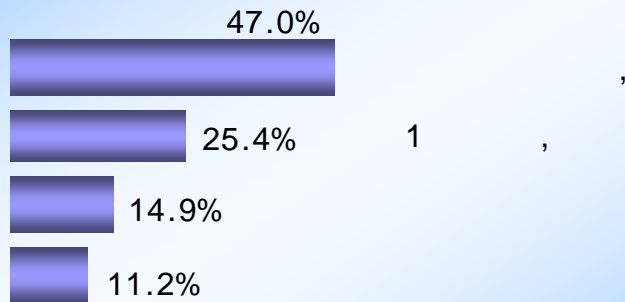
■ 신용보증을 계속 이용하는 이유:

- ◆ 26%가



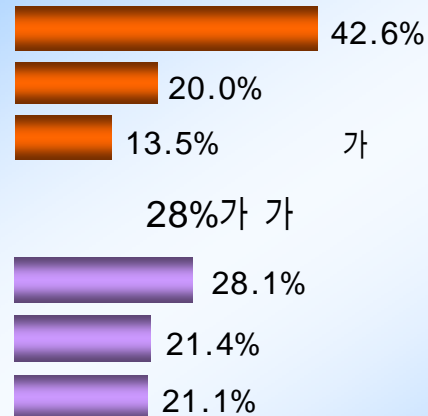
■ 금융기관 대출 만기시 자금계획:

- ◆ 47%가



■ 보증부 대출시 은행부담분(15%) 처리안:

- ◆ 43%가



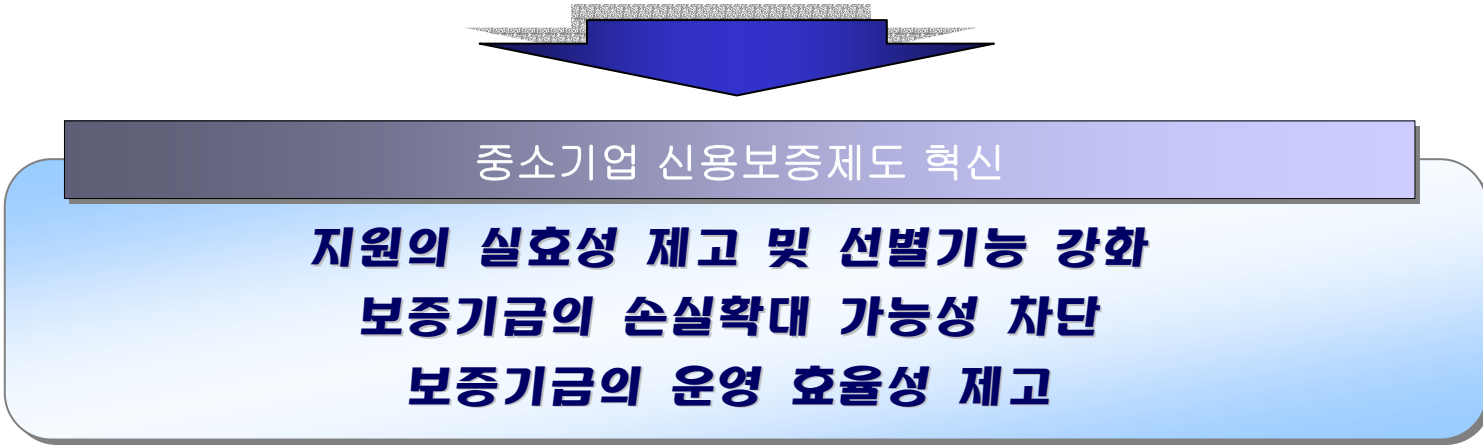
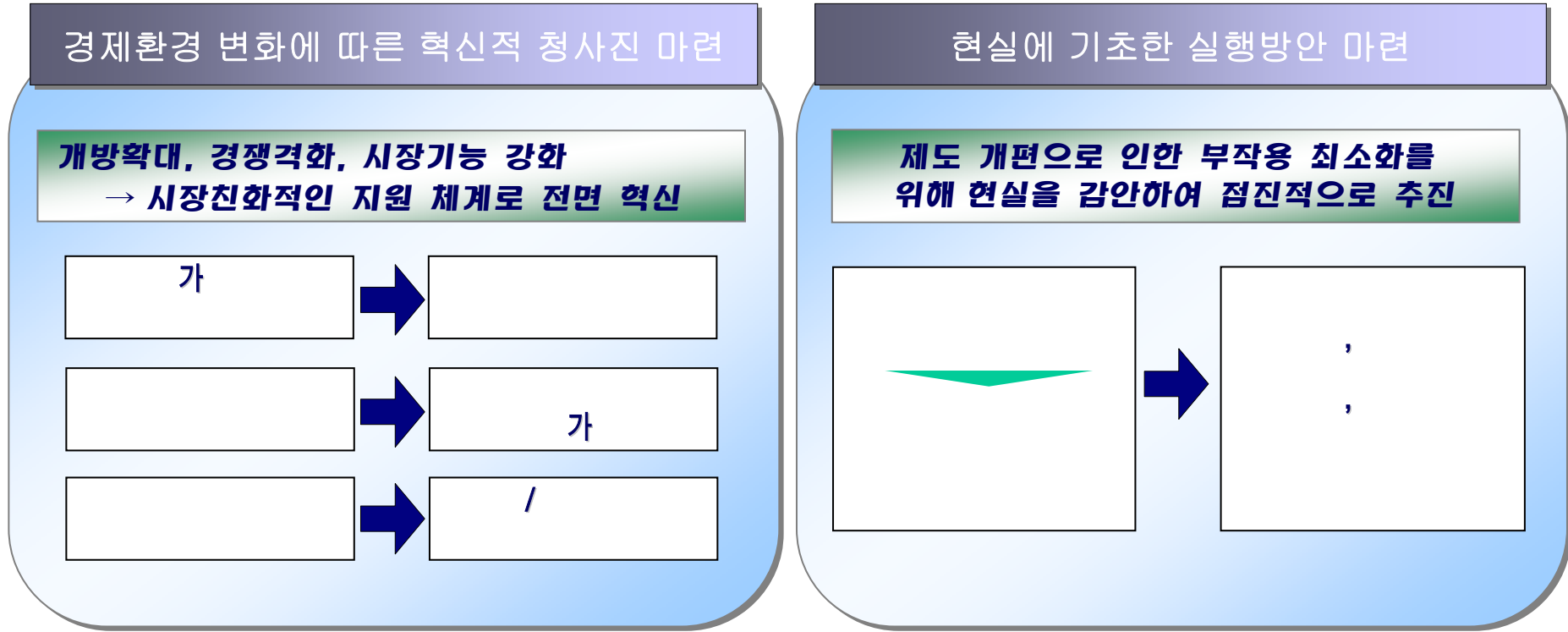
IV. 혁신방향 및 과제

신용보증제도 혁신 기본방향

혁신목표 1: 지원의 실효성 제고와 선별기능 강화

혁신목표 2: 보증제도의 운영방식 개편

혁신목표 3: 보증기금의 건전성 제고





현황 및 문제점

매출액 등 과거실적에 따른 신용보증이 대부분

기업의 외형조건에 치중하여 심사함에 따라
미래성장 잠재력이 큰 기업에 대한 지원이 미흡

보증심사가 용이한 중견기업 지원에 치중
→ 창업기업·기술집약형 기업지원 소홀

* 가 0.1%
가 15.2%

개선 방안

혁신형 중소기업에 보증확대

지원 확대 방안

가 ,
- : (: $\Delta 0.3\%p$)
- : (: 85%)

•
- 가 , 가
- ,

		2004	2009
	가	15.2%	60.0%
		0.1%	10.0%

과제 2 : 거액 중견 장기이용 기업에 대한 제도개선

1:

현황 및 문제점

일부 중소기업의 보증규모가 증대함에 따라
다수 중소기업의 보증이용 기회가 제한

시장에서 자금조달이 가능한 우량 중견기업도
저금리 등을 이유로 보증을 활용

* 가 16%
(15 24%) (05.5)

장기간 보증을 이용하여 금융기관과 기업사이의
정보격차가 완화된 기업도 계속 보증을 이용

* ,

➤ , 가
5 (05.5)

개선방안

보증한도 감축

- 1 :
() 100 70
- (15) 가
() (1%) + (0.5%)

우량 기업에 대한 보증 축소

- (: 300)
(: BBB)
: () 85% → (06년) 80% → (08년) 75%

장기 이용기업에 대한 졸업 유도

- 5 (6) 가
() (1%) + (1%)
* 5 ()
5 가
- 10 (12)
- 5%p (25%p)
* 3

현황 및 문제점

**보증기관간 경쟁체제 →
이용기업 편의성 제고 등 긍정적 측면이 있음**

**다만, 유사기능을 2개의 기관에서 중복
수행함에 따라 비효율성 초래하는 측면도 있음**

□

□

개선 방안

보증기관별 기능 특화

기 보

-

신 보

-

보증기관간 연계운용 강화

□

(06.1)

-

, 가

□

• (05.)

6-1 부분보증제도의 확대

현황 및 문제점

- 85%
* : (85) (15)
- (85%)

개선 방안

부분보증비율 점진적으로 인하

('05) 85% 80%('06~'07)
* 가

부분보증비율 운영의 탄력성 확대

- () : 85% : 75~85%
- * : , , : 75%
- , : 85%

6-2 위탁보증제도의 활성화

현황 및 문제점

()

()	2002	2003	2004
	1.7 (6.9%)	1.3 (4.6%)	1 (3.3%)

- * () :
- ()
- 가 ()

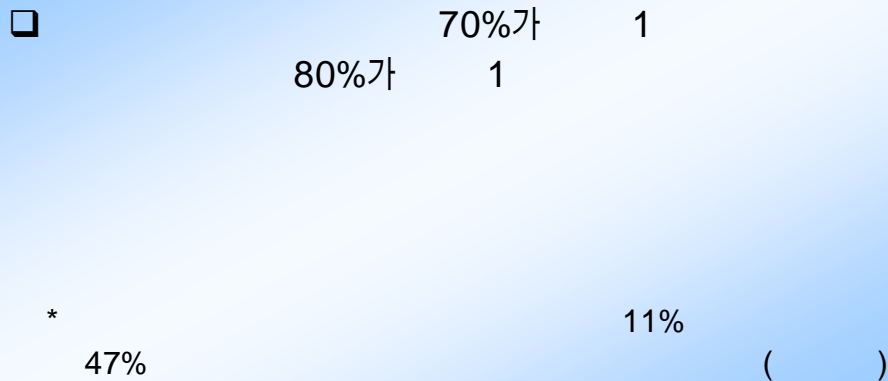
개선 방안

위탁보증에 경쟁체제 도입

- : 0.5 0.5~1.5
- * 가
- (: 5~15%)
- * 가 ,

6-3 신용보증의 만기 개선

현황 및 문제점

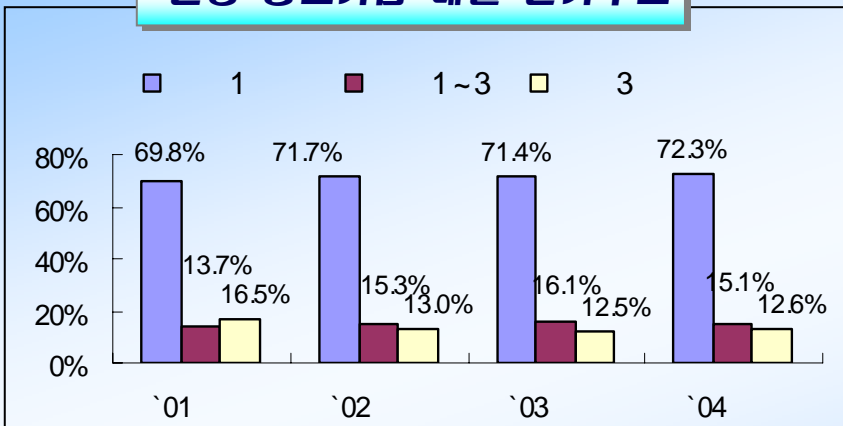


개선 방안

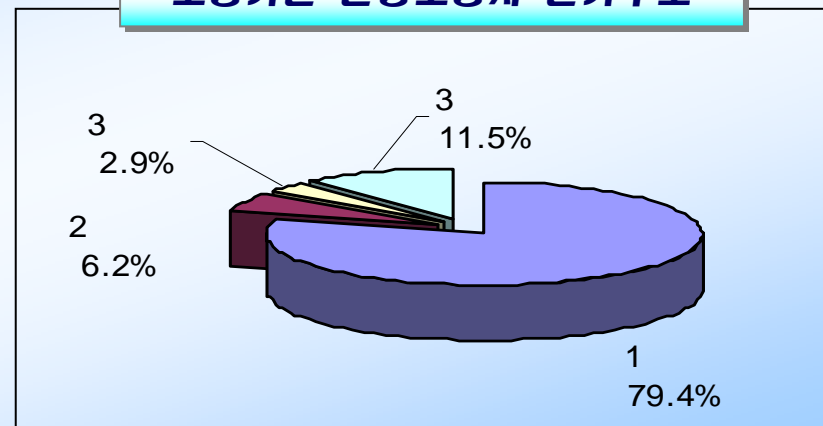
만기 3년 이상의 신용보증을 확대하여 은행의 대출만기 구조의 개선을 유도

- 3 ('04) 14.4% ('09) 30%
- 3 (: 20%)

은행 중소기업 대출 만기구조

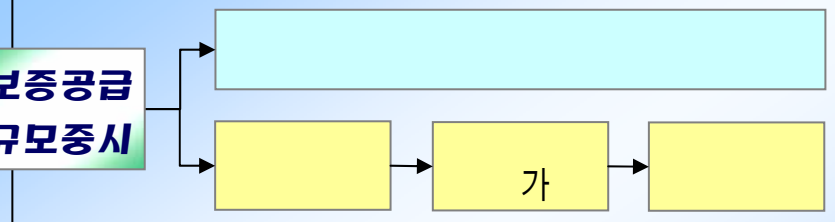


보증기관 신용보증서 만기구조



현황 및 문제점

**보증공급
규모증시**



**보증지원후 상환유도 시스템이 미흡 →
일단 증가된 보증규모의 축소 곤란**

* '98 15.7 , '01 12.3

**보증규모 이외의 사후평가 기준 미흡 →
사고율 관리 등 효율적 운영 체계 미비**

개선 방안

공급규모와 함께 대위변제율 등 리스크관리도 중시



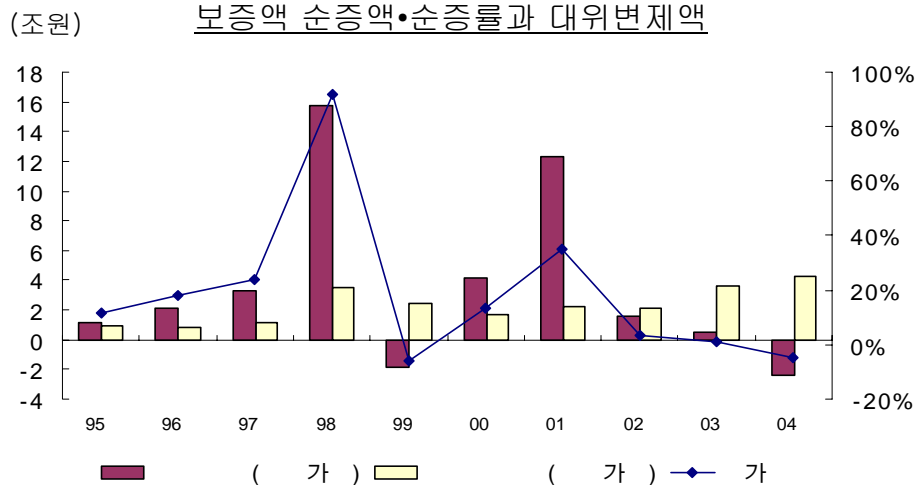
체계적이고 합리적인 목표-성과 관리



기금에 대한 관리·감독 강화



**보증기금의 건전성을 유지하면서
효과적으로 중소기업 지원**



과제 6 : 보증재원의 합리적 분담

3 :

현황 및 문제점

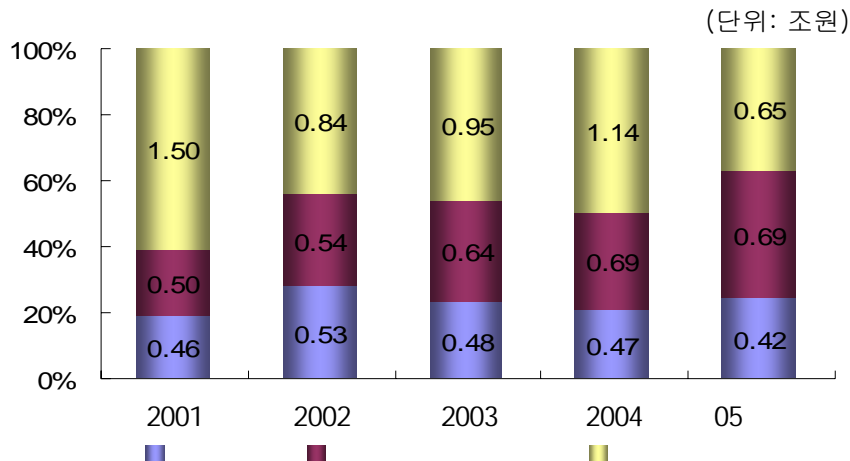
중소기업 및 금융기관은 보증제도의 혜택에 비해 상대적으로 낮은 수준의 비용을 부담

* (00-05) 22%, 29%, 49%

중소기업별, 금융기관별 보증이용 또는 대위변제 정도에 따른 책임분담 체계 미흡

* : 1%, : 0.3%

정부는 잔여 부족 재원을 보전함에 따라 재정부담 가중



개선 방안

보증재원은 기업, 금융기관, 정부가 균형있게 분담
기업(30%), 금융기관(40%), 정부(30%) (2009년 예상)

- , , 가 가

재원 분담 방안

중소기업 : () 0.5~2.0% () 0.5~3.0%
: 1.0 1.5% ('07)

금융기관 (0.3% 0.4%) (06.1)

정 부 1/3

Ⅴ. 향후 추진계획

**20년간 지속된 기존의 보증제도 운영방식을
근본적으로 혁신하여 시장친화적으로 재설계**

**중소기업의 구조조정 지연 또는
민간 금융시장의 창의와 경쟁을
제약을 방지**

**미래 성장 잠재력이 있는
혁신형 중소기업과
영세 소기업에 대한 지원 확충**

경제의 역동성 유지와 동반 성장의 기틀 마련

**중소기업과 금융기관이 보증제도와 관련한 의식과
관행을 바꾸기 위해서는 적응기간이 필요한 만큼**

**원칙적으로 제도 개편 발표 약 6개월 후인 2006년부터
시행함으로써 제도개편이 무리 없이 뿌리를 내리도록 추진**



기술평가금융 활성화

2005. 6. 23

기술평가금융 활성화



1. 기술평가의 특성 및 현황

I. 가

기술기업의 특징 및 현황

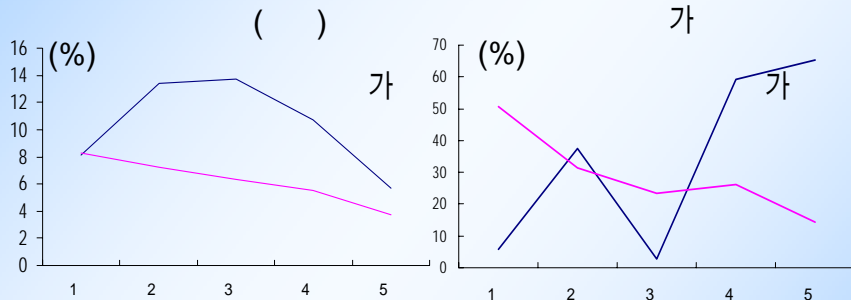
기술기업의 특징

기술혁신형
중소기업

미래경제성장과 고용창출의 동력
고수익기업 & 고위험 기업



가 가



기술평가 현황

기술평가 업무 담당 기관 : 총 42개
(가 27 , 가 16)

• 100건 이상의 기술평가 시행 기관: 6개 (04)

금융지원과 연계하여 기술 평가하는 기관: 4개
가

기술평가의 필요성

기술기업 정보격차

일반적 정보격차

기술관련 정보격차

일반 여신 심사 등

기술 평가

기술관련 정보격차 해소

기술성, 사업성 정보가 없어 투·융자가 과소
공급되는 것을 방지하여 시장실패를 치유

2. 기술평가금융의 현황

I. 가

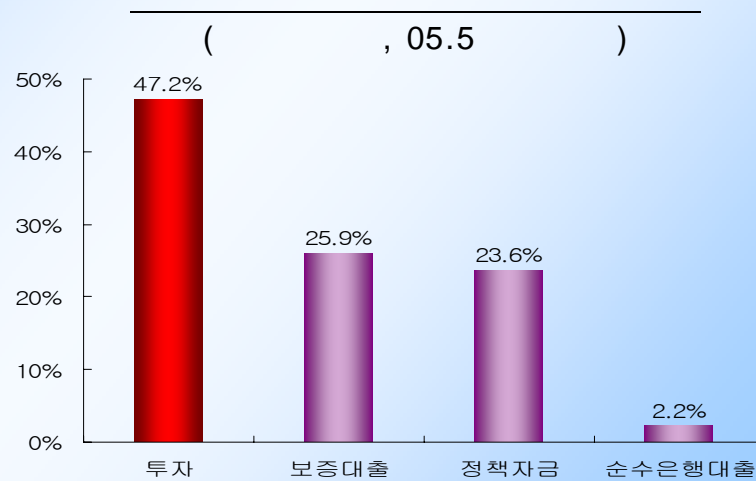
기술평가금융의 특성

기술평가는 기술기업에 대한 금융지원의 필요조건

* 가 ()

기술기업에는 용자보다 투자/투·용자복합 방식이 적합

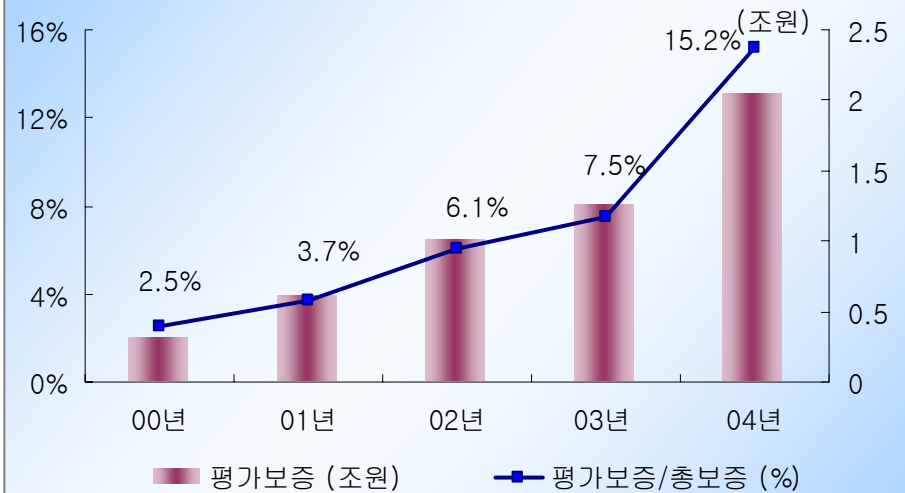
* /
-



기술금융의 현황

기술평가금융은 기보의 기술평가보증에 의한 지원이 대부분을 차지

가 ()



민간 기술금융부문에는 일부 벤처캐피탈 등이 기술평가결과를 투자에 활용하고 있는 정도

3. 현행 기술평가금융의 문제점

I. 가

① 평가기관의 신뢰성 및 전문성 부족

대부분 평가기관의 규모가 영세
기술평가 전문가 부족

- 가 40 : ,
- 가 가

기술평가서에 대한 신뢰성 부족

- 가 가 가
- 가 ,

② 기술평가 관련 정보의 부족

기술기업 투자에 필요한 기술평가 관련 정보 부족

- 가
- 가 가 ,

③ 기술기업에 적합한 금융상품의 부족

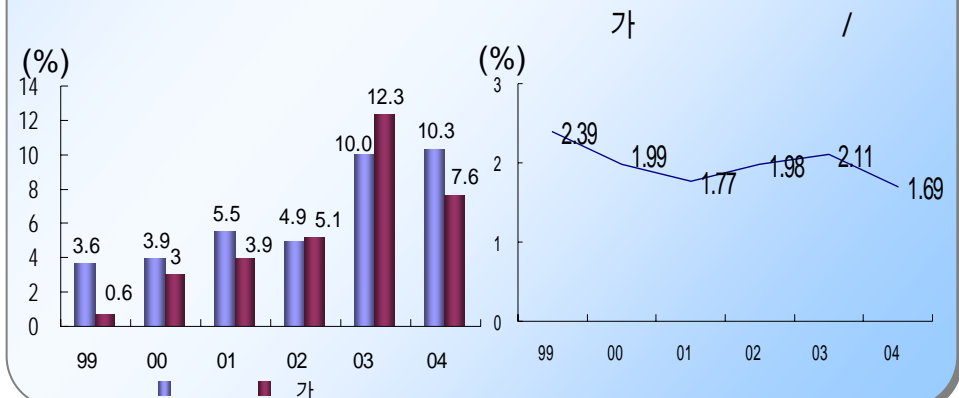
기술기업의 위험도에 맞는 금융상품 부족



금융기관 및 보증기관 등은 현재
기술기업 지원에 따르는 위험만을 부담
→ 수익 공유 못함



기술평가에 의한 금융지원 미흡



II. 기술평가금융의 활성화 방안

1. 기본 방향

2. 기술평가의 신뢰성 및 전문성 제고

3. 기술기업에 적합한 금융지원 확대

II. 기술평가금융의 활성화 방안

1.

기술평가의 신뢰성 및 전문성 제고

전문인력의 기술평가 활용 확대

기술평가 표준모델 개발 및 확산

경쟁 통한 기술평가기관 전문화

기술기업에 적합한 금융지원 확대

기술평가대출의 확대

기술평가정보의 활용 확대

기술평가보증의 다양화

기술금융 활성화

2. 기술평가의 신뢰성 및 전문성 제고

II. 가

전문인력의 기술평가 활용 확대

평가기관의 평가인력 등을 네트워크화

- 가 DB ,
- Pool ;
- 가 가

평가기관이 출연 연구소를 기술평가에 활용하는 아웃소싱체제 구축

기술평가 표준모형 개발 및 확산

기술평가기관이 보유하고 있는 평가지표 분석을 통해 표준화된 평가지표 개발

- * 5 (, ,)
가 ()

정책자금 평가 등과 연계하여 신뢰성 제고 은행, 벤처캐피탈 등 민간확산 유도

- * 가

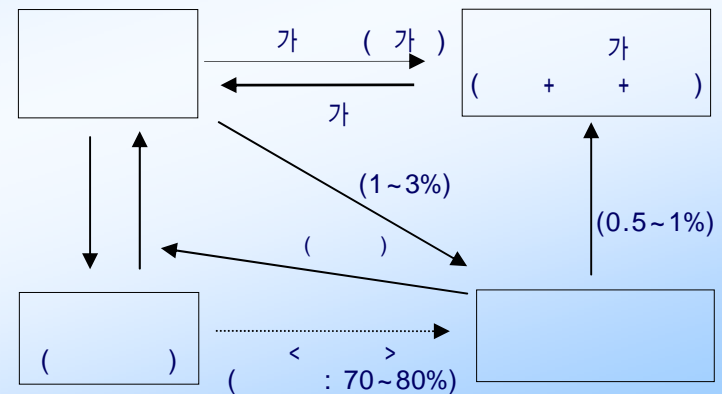
경쟁을 통한 기술평가기관 전문화

평가실적, 전문인력 등 평가기관 지정요건 강화 주기적 점검을 통해 평가기관간 경쟁 유도

기술신보가 기술평가보증을 할 때 내부 평가단이외에 외부 기술평가기관의 평가결과를 활용하는 제도도입

- 가 가
- 가 가
- (: 가 가)

외부위탁 기술평가보증 구조



3. 기술기업에 적합한 금융지원 확대

II. 가

기술평가대출의 확대

산업은행의 기술평가대출 확대

- 기술평가대출 전용자금 운용('05년 1,000억)
* : 6T
- 운용방안
 - (가)
 - (가)
- * 05 06

기술평가보증 상품의 다양화

기술평가투자보증 도입(한시적)

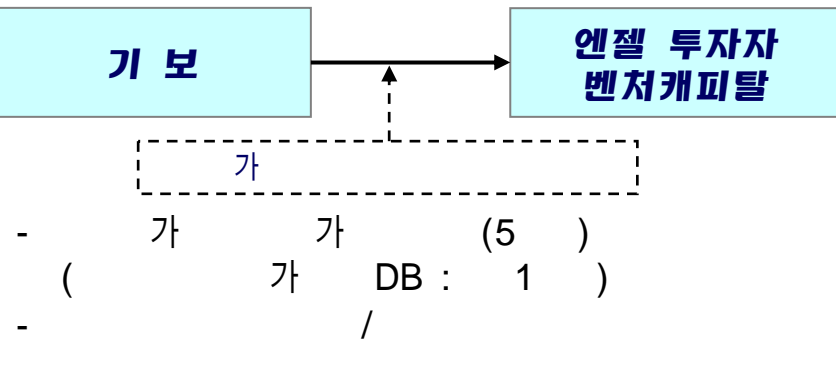
- 벤처투자자가 투자(CB, BW인수)시 기보가 일정부분 보증하되 성공시 수익도 공유
() : 30~50%

성공시 이익공유 보증상품 확대

- 기술기업의 고수익, 고위험 특성을 반영
 - 가
 - (:)
- * 가

기술평가정보의 활용 확대

기보 평가정보를 엔젤투자자들에게 제공



감사합니다.