

공 개



의안번호	제 471 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2021. 12. 22. (제 23 차)	

중소기업은행 2022년도 업무계획(안) 승인안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 고 승 범
제출 연월일	2021. 12. 22.

## 1. 의결주문

- ☐ 중소기업은행(이하 '기업은행')이 승인을 요청한 「2022년도 업무계획(안)」에 대하여 별지와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유

- ☐ 중소기업은행의 2022년도 업무계획(안)을 중소기업은행법 제35조(업무계획)에 따라 승인하고자 함

## 3. 주요골자

- ☐ 총 자금공급 계획 : 총 69.0조원

- '22년도 69.0조원으로 '21년 계획(67.0조원)대비 +2.0조원(3.0%) 증가
  - (중소기업자금 공급) +2.0조원('21년 51.0조원 → '22년 53.0조원)
    - \* 금융자금 47.5조원(+1.4), 재정·기금 4.6조원(+0.3), 투자 0.7조원(+0.2), 외화 0.2조원
  - (일반자금 공급) 전년도와 동일('21년 16.0조원 → '22년 16.0조원)
    - \* 중견·대기업 2조원, 가계자금 14.0조원

### '22년도 자금공급계획

(단위: 조원)	2021년			2022년	
	계 획	실적(E)	달성율	계 획	계획 대비 증감(율)
중소기업자금	51.0	60.9	119.3	53.0	+2.0 (3.9%)
금융자금	46.1	52.4	113.7	47.5	+1.4 (3.1%)
재정·기금자금	4.3	7.0	162.8	4.6	+0.3 (7.0%)
투자	0.5	0.7	146.5	0.7	+0.2 (34.0%)
차관·외화	0.1	0.7	719.1	0.2	+0.1 (100.0%)
일반자금	16.0	15.5	97.1	16.0	- (-)
중견기업 등	2.0	3.0	152.2	2.0	- (-)
가계자금	14.0	12.5	89.3	14.0	- (-)
합 계	67.0	76.4	114.0	69.0	+2.0 (3.0%)

□ 총 자금조달 계획 : 총 69.0조원

- '22년 중 대출금 회수(49.4조원), 예수금(10.6조원), 재정기금 차입(4.6조원), 외화 차입(1.8조원) 등

□ 중점 추진사항 : 정책금융 역할 강화 및 미래성장·경쟁력 강화 지원 집중

❶ 코로나19 위기극복 위한 영세·지방 중소기업 지원을 통해 경영정상화 유도

- 영세소상공인 지원자금 15조원 공급('21년 계획 14.0조원→'22년 15.0조원, +1.0조원)
- 지방중소기업에 19조원 공급

❷ 혁신금융 고도화를 통한 중소기업 미래 성장동력 확충

- 혁신성장 기업 7.0조원 공급('21년 계획 5.5조원→'22년 7.0조원, +1.5조원)
- 뉴딜 관련 핵심업종 영위기업 3.4조원('21년 계획 2.6조원→'22년 3.4조원, +0.8조원)

❸ 글로벌 경쟁력 강화를 위한 소부장 기업 지원 강화, 창업기업 지속지원

- 소재·부품·장비 기업에 21조원 공급('21년 계획 20조원→'22년 21조원, +1.0조원)
- 원활한 창업 생태계 조성을 위해 창업기업에 20조원 공급

❹ 미래성장 산업, 뉴딜·ESG 산업에 모험자본 등 선제적 자금 공급

- 혁신성장 산업, 뉴딜산업 및 ESG산업, 사업재편 필요산업에 모험자본 공급(0.7조) 및 정책자금 공급

❺ 질서있는 정상화 추진 위한 신규공급 및 회복 프로그램 지원

- 코로나19 금융지원 사각지대 해소 위한 금융지원, 코로나19 취약부문 재도약·재기 지원 프로그램 지원

□ 업무계획의 변경

- 업무계획과 변경과 관련하여 총여신 공급계획의 20% 범위 내에서는 금융위원회 위원장 승인 없이 변경토록 하고, 20%를 초과하는 경우에는 금융위원회 위원장 승인 후 변경

#### 4. 참고사항

가. 중소기업은행 2022년도 업무계획(안) : <붙임 1>

나. 관계법규 : <붙임 2>

다. 관계부서 협의 : 해당사항 없음

라. 기     타 : 제23차 안전검토 소위원회(2021.12.17.) 심의필

<붙임 1>

---

# 2022년도 업무계획[案]

---

2021. 11.

## < 목 차 >

I . 업무계획 관계법규 .....	1
II . 2021년도 자금계획 對 실적 .....	2
III . 2022년도 업무계획(案) .....	5
1. 총 칙 .....	6
2. 자금계획 .....	7
3. 사업계획 .....	8
① 부문별 공급계획 운용 .....	8
② 정책금융 역할 강화 .....	9
③ 디지털기술 기반 지원역량 확대 .....	12
④ ESG경영 정착 등 사회적 역할 선도 .....	13
⑤ 중소기업 여신의 선제적 건전성 관리 강화 ...	14

## I . 업무계획 관계법규

### ☐ 중소기업은행법

#### 제35조 (업무계획)

- ① 중소기업은행은 회계연도마다 연도별 업무계획을 작성하여 해당 연도가 시작되기 1개월 전에 이사회의 의결을 거쳐 금융위원회의 승인을 받아야 한다.
- ② 제1항에 따른 연도별 업무계획은 사업계획과 자금계획으로 구분하여야 하며, 자금계획은 중소기업자금과 일반자금으로 구분하여야 한다.
- ③ 중소기업은행의 연도별 업무계획의 일부를 변경하려는 경우에도 제1항과 제2항을 준용한다.

## Ⅱ. 2021년도 자금계획 對 실적

1. 자 금 공 급

2. 자 금 조 달



## 1. 자금공급

(단위 : 억원, %)

구분	2021년		
	계 획	예 상 실 적	달 성 률
중소기업자금	510,000	608,522	119.3
금융자금	461,000	524,008	113.7
재정·기금자금	43,000	70,000	162.8
투자	5,000	7,323	146.5
차관·외화	1,000	7,191	719.1
일반자금	160,000	155,434	97.1
중견기업자금 등	20,000	30,434	152.2
가계자금	140,000	125,000	89.3
합계	670,000	763,956	114.0

## 2. 자금조달

(단위 : 억원, %)

구분	2021년		
	계 획	예 상 실 적	달 성 률
내자계	652,903	751,133	115.0
자본금	617	5,491	890.0
예수금 등	96,000	114,634	119.4
한은차입금	21,274	31,713	149.1
대출금회수	489,622	521,732	106.6
재정·기금차입	43,000	70,000	162.8
투자금회수	2,390	7,563	316.4
외자계	17,097	12,823	75.0
외화차입	14,034	16,872	120.2
대출금회수	8,038	8,188	101.9
제상환금 등	△4,975	△12,237	246.0
합계	670,000	763,956	114.0

### Ⅲ. 2022년도 업무계획(案)

1. 총 칙

2. 자 금 계 획

3. 사 업 계 획

## 1. 총칙

가. 중소기업은행의 2022년도 업무계획을 다음과 같이 정한다.

나. 이 업무계획의 변경은 금융위원회 위원장의 사전 승인을 얻어야 한다. 다만, 다음 각 호의 경우에는 은행장이 이를 조정하고 사후 보고한다.

- (1) 정부방침과 공공단체의 계획변경에 따른 자금조달 및 공급계획의 조정
- (2) 총여신 공급계획의 20% 범위 내에서의 총여신 공급의 조정 집행과 여신부문간 조정 집행
- (3) 차관 및 외화대출 재원조달과 공급계획의 환율변동에 따른 조정
- (4) 차관 및 외화대출 재원조달 이외의 외화자금 조달 및 운용
- (5) 한은차입금, 재정·기금자금 등의 차입여건 변경에 따른 조달 및 운용계획의 변경

## 2. 자금계획

(단위 : 억원)

자금공급		자금조달	
구분	금액	구분	금액
중소기업자금	530,000	내자계	674,544
금융자금	475,300	자본금	-
재정·기금자금	46,000	예수금 등	106,000
투자	6,700	한은차입금	21,603
차관·외화	2,000	대출금회수	493,981
		재정·기금차입	46,000
		투자금회수	6,960
일반자금	160,000	외자계	15,456
중견기업자금 등	20,000	외화차입	18,044
가계자금	140,000	대출금회수	8,509
		제상환금 등	△11,097
합계	690,000	합계	690,000

※ <참고> 최근 공급계획 현황

(조원)	'20년	'21년	'22년	전년대비	
				금액	증가율
중소기업자금	49.0	51.0	53.0	+2.0	3.9%
일반자금	15.5	16.0	16.0	-	-
중견기업자금 등	2.0	2.0	2.0	-	-
가계자금	13.5	14.0	14.0	-	-
합계	64.5	67.0	69.0	+2.0	3.0%

### 3. 사업계획

#### 1 부문별 공급계획 운용

- 영세소상공인 지원자금 : 15조 (전년 대비 +1.0조원)
- 지방 중소기업 지원자금 : 19조원 (전년과 동일)
- 혁신성장 영위기업 : 7조원 (전년 대비 +1.5조원)
- 뉴딜분야 영위기업 : 3.4조원 (전년 대비 +0.8조원)
- 소재·부품·장비 산업자금 : 21조원 (전년 대비 +1.0조원)
- 창업기업자금 : 20조원 (전년과 동일)

(억원)		2021년	2022년	전년 대비
중소기업자금		510,000	530,000	+20,000
위기극복 지원	영세소상공인	140,000	150,000	+10,000
	지방중소기업	190,000	190,000	-
미래성장 지원	혁신성장	55,000	70,000	+15,000
	뉴딜분야	26,000	34,000	+8,000
경쟁력강화 지원	소재·부품·장비	200,000	210,000	+10,000
	창업기업	200,000	200,000	-

※ 부문별 공급실적 중복 가능

#### ※ <참고> 중소기업 대출비율 점검

- 중소기업 금융지원 확대를 위해 고유조달자금 대비 중소기업 대출비율 지속 관리

\* 중소기업대출비율(%) : 64.0('20년 실적) → 64.5('21년 예상실적) → 65.0('22년 계획)

\*\* 중소기업대출비율 = 중소기업대출 ÷ 고유조달자금\*\*\*

\*\*\* 예수금 및 중소기업금융채권을 통한 조달금액에서 지급준비금을 차감

## 2 정책금융 역할 강화

### □ 코로나19 위기극복 지원으로 중소기업 경영정상화 유도

- 기업 경영정상화 단계별 맞춤형 지원
  - 기업 규모·업종에 따라 경영정상화 정도 편차가 발생하고 있어 상황별 맞춤형 지원 방안 마련
- 재도약·재기를 위한 특별 프로그램 실시
  - 소외·취약 사업자, 경영개선 의지가 높은 기업에게 채무상환 유예, 대출금리 인하 등을 지원하고, 합리적인 채무상환 관리방안 검토
  - ※ '21.10월 만기연장·이자상환유예 지원 실적 : (만기연장) 46.9조원, (이자유예) 2.2조원
- 피해기업에 대한 촘촘한 금융지원 실시
  - 정부 지원대책과 병행하여 당행 자체적으로 영세 소규모 법인, 중·저신용 중소기업에 대한 지원 확대

### □ 혁신금융 고도화를 통한 중소기업 미래 성장동력 확충

- IBK형 뉴딜 지속 추진
  - 「한국판 뉴딜」의 성공적 추진을 위한 뉴딜자금 지속 공급

< 뉴딜자금 5개년('21~'25년) 공급 계획 >

(조원)	'21년	'22년	'23년	'24년	'25년	합계
<b>대출</b>	<b>3.10</b>	<b>3.40</b>	<b>3.80</b>	<b>4.20</b>	<b>5.50</b>	<b>20.00</b>
디지털	1.90	2.00	2.30	2.50	3.30	12.00
그린	1.20	1.40	1.50	1.70	2.20	8.00
<b>투자</b>	<b>0.76</b>	<b>0.93</b>	<b>1.04</b>	<b>1.11</b>	<b>1.16</b>	<b>5.00</b>
모험자본	0.20	0.20	0.20	0.20	0.20	1.00
신재생에너지	0.15	0.25	0.30	0.35	0.40	1.45
자회사투자	0.41	0.48	0.54	0.56	0.56	2.55

○ 모험자본 공급 다변화

- 미래성장 산업, 기술우수기업에 모험자본 6,700억원 공급, 산업-금융間 협업투자, IBK금융그룹 공동출자

< 모험자본 3개년('20~'22년) 공급 계획 >

(억원)	'20년	'21년	'22년	합계
<b>모험자본</b>	<b>3,300</b>	<b>5,000</b>	<b>6,700</b>	<b>15,000</b>
직접투자	900	1,000	1,100	3,000
간접투자	2,400	4,000	5,600	12,000

- PEF 5개년 공급계획(펀드조성 1조원, 투자공급 0.7조원) 수립을 통해 혁신 성장·뉴딜 분야 등에 자금을 공급하여 정부정책 효과 제고

< PEF 5개년('22~'26년) 공급 계획(案) >

(억원)	'22년	'23년	'24년	'25년	'26년	합계
펀드조성	1,600	1,800	2,000	2,200	2,400	<b>10,000</b>
투자공급	1,200	1,300	1,400	1,500	1,600	<b>7,000</b>

<'22년 PEF 중점지원 산업 및 공급 목표(案)>

혁신성장 산업 (기존)	뉴딜산업 및 ESG 산업	사업재편 필요산업
지원분야	지원분야	지원분야
반도체 산업 플랫폼 산업 바이오 산업 등	디지털 뉴딜산업 그린 뉴딜산업 ESG 관련 산업 등	조선업 자동차산업 전통 제조업 등
공급 목표	공급 목표	공급 목표
<b>600 억원</b>	<b>600 억원</b>	<b>400 억원</b>

○ AC·VC와의 협력을 강화하여 효율적 자금지원 체계 마련

- 당행 AC·VC 파트너가 추천한 기업에 대해 'IBK벤처투자매칭대출\*'을 활용하여 기업을 지속 지원

\* 혁신적인 기술을 인정받아 투자를 유치한 벤처기업이 Death Valley를 극복하여 성장할 수 있도록 사업화자금(운전·시설)을 지원

- AC·VC와의 협력방안을 추가로 발굴하여 혁신 스타트업 지원을 위한 투자체계 마련



## □ 주력산업 및 사업재편 지원으로 산업경쟁력 제고

### ○ 제조업 고도화 지원

- '대한민국 대전환 특별자금<sup>\*</sup>'을 활용한 제조업 고도화 지속 지원

\* 제조업 혁신분야 및 미래 핵심동력 산업 영위 기업 등을 위한 시설자금

#### < 대한민국 대전환 특별자금 3개년('21~'23년) 공급계획 >

(조원)	'21년	'22년	'23년	합계
공급계획	1.5	1.5	1.0	4.0

- '소부장 혁신지원대출'을 통해 소재·부품·장비 기업의 연구개발 및 사업화 자금을 지원하여 국산화 경쟁력 제고
- 금리, 한도 등 우대조건을 적용하여 '22년까지 0.4조원 공급할 계획

### ○ 혁신산업 지원체계 구축 및 고도화

- 기존 업종별 여신 지원체계의 한계를 극복하기 위해 혁신품목<sup>\*</sup> 분류 기준을 수립하고, 혁신산업 지원체계를 구축

\* 9개 테마, 46개 분야, 306개 품목 ('2021 혁신성장 공동기준', 기재부)

- 자동차 산업에 우선 적용 후 **소산업**으로 확대하고, 지원동력 확보를 위한 내부 유인체계 강화<sup>\*</sup>

\* 대출상품·특화 프로그램 우선 적용, KPI평가 시 우대 등

### ○ 사업재편 지원방안(案) 마련

- 정부선정<sup>\*</sup> 사업재편 지원대상 기업에 대해 정책자금 대출, 혁신전환 컨설팅 및 M&A연계, 구조조정 등을 지원

\* 세부계획 미정이며, 정부정책 수립 시 동참할 계획

### ○ 주력산업 영위기업 등의 수출경쟁력 제고를 위해 특화상품<sup>1)</sup>을지속 운용하고, 중소기업 해외진출 통합지원 서비스<sup>2)</sup> 운영

1) 급격한 환율변동에 따른 일시적 자금곤란 기업에게 수입결제자금 및 생산자금 등을 지원하고, 대·내외 선정 수출우수기업의 경쟁력 지속 확보를 위한 금융지원

2) 해외투자신고 및 현지 시장조사, 법률·세무·부동산 정보 등 디지털 기반 종합지원

### 3 디지털기술 기반 지원역량 확대

#### □ 「마이데이터」 사업 활성화

- 중소기업 근로자를 위해 자산 분류별(투자, 연금, 보험, 대출) 및 자산 형성에 도움이 되도록 개인자산관리 서비스 고도화 추진
- बैं킹 및 자산관리 서비스 이용時 발생하는 여정 데이터를 분석하여 고객의 니즈를 충족하는 맞춤형 서비스 지원

#### □ 「금융주치의 프로그램」 도입

- 중기금융 역량을 응집하고 디지털 기술로 경쟁력을 높인 '금융주치의 프로그램' 도입을 통해 기업의 건강상태를 종합 진단하고 기업 상황에 맞는 처방을 제시\*

\* 재무·경영 상황별(외감예정, 가업승계 등) 맞춤형 진단 및 금융·비금융 서비스 안내

- 진단보고서를 고객용·내부용으로 운영하여 對고객 설명력을 제고 하고, 직원이 금융전문가 역할을 수행할 수 있도록 지원

#### □ 기업여신 디지털 인프라 구축

- (상담) 빅데이터를 활용한 최적의 비대면 대출상품을 추천하는 '비대면 상담 서비스' 도입으로 기업 접근성 확대
- (자료수집) 신용평가, 여신심사, 사후관리 등 여신전반에 활용하는 매출·매입정보 수집을 자동화하여 기업 편의 제고
- (심사) 디지털기술을 활용하여 '사전점검→기업심사→한도산출'로 구성된 '기업여신 자동심사 시스템'을 구축하여 신속심사 실시
- (약정) 비대면 전자약정을 의무화하고, 영업점에서 약정하는 경우라도 약정을 디지털化하여 내부통제 강화

#### 4 ESG경영 정착 등 사회적 역할 선도

##### □ ESG경영체계 강화

- 국제 ESG 이니셔티브 참여를 통한 글로벌네트워크 강화
  - 투자활동에 따른 환경·사회에 대한 부정적 영향을 최소화하고 사회적 책임투자 실천을 위한 '적도원칙' 가입 추진

##### ※ '21년 ESG경영 주요 활동내역

- ▶ (ESG위원회 신설) 이사회 內 ESG위원회를 신설하여 ESG경영 실행력 강화
  - \* 금융권 최초 여성 사외이사를 ESG위원장으로 선임
- ▶ (2040 탄소중립 목표 수립) 정부의 2050 탄소중립보다 10년 앞선 2040 탄소중립 선언·이행계획 수립
- ▶ (환경·에너지경영시스템 국제표준 인증 획득) 환경·에너지경영의 체계적 이행을 위한 현황진단 및 관리매뉴얼을 개발하여 국제표준화위원회(ISO) 인증 획득
- ▶ (지속가능경영보고서 발간) 정부의 녹색전환 정책에 맞춰 당행의 역할과 실행력 제고를 위해 ESG경영 계획 및 성과를 공시(매년 정기발간 계획)
- ▶ (ESG채권 발행) 은행권 최초 ESG인증 최고등급을 획득한 중금채 발행
  - \* 원화채권 6조 9,800억원, 외화채권 USD 15억불

##### □ 중소기업의 ESG경영 도입·활성화를 위한 지원사업 추진

- IBK형 ESG컨설팅 프로그램 시범운영
  - ESG경영이全社会로 확산되는 환경을 반영하여 중소기업에 특화된 ESG 컨설팅 프로그램 개발 및 시범 사업 추진
- 「中企 ESG 얼라이언스」 구축 및 운영
  - 금융사·대기업 중심 ESG 경영이 중소기업까지 확산되도록 우수 중소기업이 참여하는 IBK의 자문 및 지원 채널 구축
- ESG 실천 중소기업 금융지원 프로그램 신설
  - ESG 실천기업 여신심사기준\*을 제정하여 우수기업 지원 기반 마련
    - \* K-ESG 가이드라인 반영('21.12월 산자부 주관 ESG 핵심·공통기준 선정 및 배포예정)
  - 여신한도, 적용금리 등 우대지원 방안 마련 및 외부기관 연계 프로그램\* 등을 통해 금융지원 강화
    - \* 외부 ESG평가기관, 보증기관 등과 협력을 통해 저리대출 지원

## 5 중소기업 여신의 선제적 건전성 관리 강화

### □ 부실우려기업 여신관리 강화

- '여신이상거래 알림시스템'\*에 탐지된 기업에 대해 실태조사를 의무화 하여 부실을 예방

\* 복수 금융기관 동시대출, 부도직전 고액 카드사용 등 여신이상거래를 탐지하여 예방 하는 시스템

### □ 한계기업·수출입기업 건전성 집중관리

- 한계기업 中 차입금 과다기업은 '신용위험 특별점검' 실시를 통해 유동성 지원, 컨설팅 연계, 구조조정 추진 등 적시성 있는 조치 추진
- 환율변동성 확대를 대비하여 환율수준별 시나리오를 사전에 설정 하고, 상황 발생時 수출입기업에 대한 신용위험 점검 실시

### □ 조기 신용평가 실시

- 3년 연속 이자보상배율 0미만 기업에 대해 조기에 신용평가를 실시 하여 평가의 적시성 제고를 통한 선제적 리스크관리 도모

### □ 신용위험 및 신용감리 관리체계 도입·고도화

- 개인사업자 CB정보를 통해 재무제표 이외의 정보\*를 활용한 신용 위험 모니터링을 추진하고, 건전성 관리 전담반 신설·운영

\* ex) 카드 가맹점 매출정보 및 카드사가 보유한 빅데이터 기반으로 연매출액, 휴·폐 업 예측 등

- 부실위험기업 관리의 실효성 제고를 위해 기업 특성별 관리방안 권고, 모니터링 실시 등 신용감리 관리체계 도입

### □ 신용등급 변동 예측모델 개발

- 분기별 매출액, 빅데이터를 활용하여 기업의 신용등급 변동을 예측 하여 여신정책 수립時 선제적으로 활용

## 관 계 법 규

### □ 중소기업은행법

제35조 (업무계획) ① 중소기업은행은 회계연도마다 연도별 업무계획을 작성하여 해당 연도가 시작되기 1개월 전에 이사회 의결을 거쳐 금융위원회의 승인을 받아야 한다.

② 제1항에 따른 연도별 업무계획은 사업계획과 자금계획으로 구분하여야 하며, 자금계획은 중소기업자금과 일반자금으로 구분하여야 한다.

〈 의안 소관 부서명 〉

	금융위원회	금융감독원
소관부서	산 업 금 융 과	-
연 락 처	02-2100-2864	-