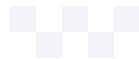
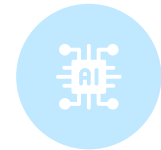




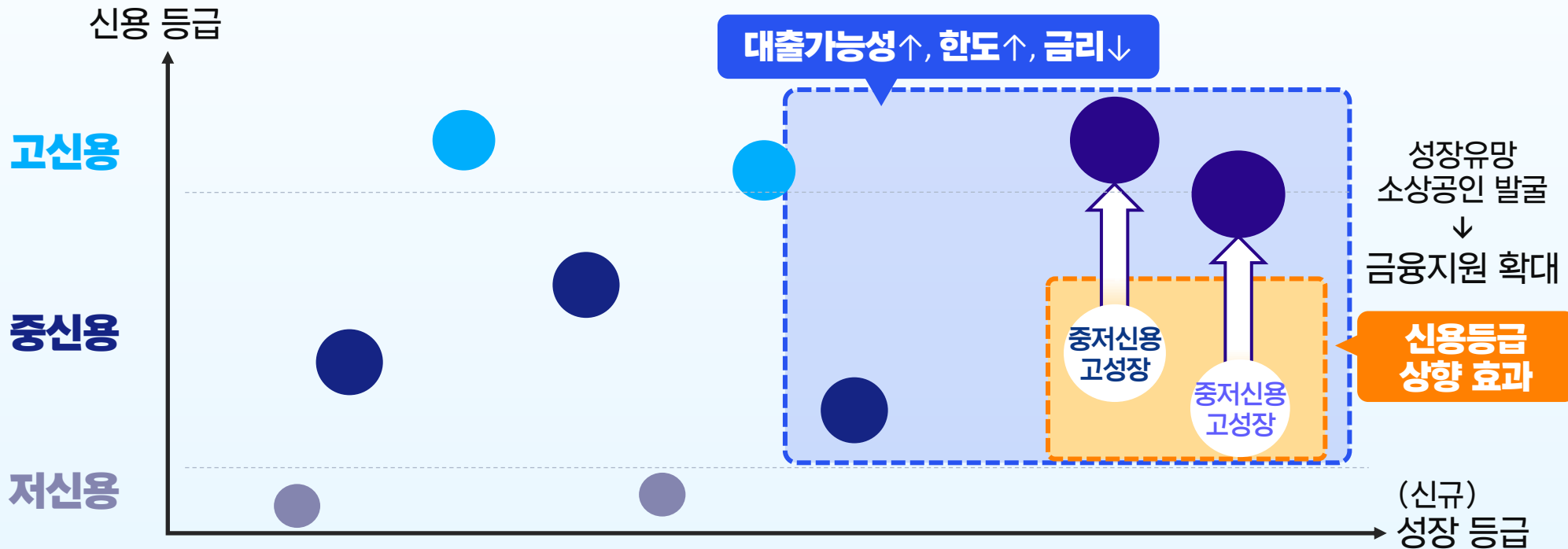
소상공인 특화 신용평가체계(SCB) 준비현황

Small-business & self-ownership Credit Bureau



01 추진 배경

과거의 금융이력 중심의 신용평가, 보수적 심사 관행 등 소상공인의 금융애로 개선 필요
이에, 미래 성장성을 반영한 입체적 소상공인 특화 신용평가(SCB) 도입



소상공인 특화 신용평가 체계 개편

- (기존) 대표자 금융정보 중심 보수적 평가
→ (개편) 사업자 중심 성장성 평가
- 리스크 外 미래성장성을 반영하는 성장모형 도입
→ 성장성 기반 포용적 신용평가 구현

02 SCB 모형 - 모형 개요

현행 CB 등급과 소상공인 성장성을 평가하는 성장(Scale-up) 등급이 결합된 신용평가 모형

모형 구조



모형 세분화 은행권 활용 표준산업분류를 기반으로, 업종별 분포 분석을 통해 4개의 세부 모형 구성



03 SCB 모형 - 성장 모형

기존 신용평가의 데이터 사각지대 해소를 위해 소상공인의 금융·비금융 데이터를 활용하여
미래 성장가능성을 포착하는 성장모형 개발

성장 모형

[계량 정량평가 AI 모형]

[비계량 정성평가 체크리스트 모형]



1 사업장에 대한 온라인 정보 접근성 수준	
구분	평가기준
1 (대상) ①도·시·군·구	"사업장의 상호명" + "사업장 주소 혹은 위치정보"로 검색했을 때 해당 사업장에 최초 접근 가능하고, 연속 검색 시 사업장이 검색 결과에 노출되는 정도를 평가한다.
2 (평가방법) 사업장 방문이나 인터넷을 통한 웹(온라인) 접근성	1. 정보항목의 검색이 가능한지 여부 2. 최소한의 기본 정보만 있으나 최신성 여부 3. 일정 정보의 정확성 여부

2 교통 접근 편의성(역세권 여부)	
구분	평가기준
1 (대상) ①도·소매업 ②숙박·음식점업 ③기타 서비스업 ④소상공인(제조·건설 S/W 등)	
2 (평가방법) 교통 접근 편의성에 대한 평가는 반드시 지도 정보를 활용하여 정확한 사업장의 위치와 대중교통(버스, 지하철) 및 차량(자가용 주차 편의성) 이용을 고려한 접근성을 평가해야 한다. 또한 주요 상권의 주 도로에 인접하거나 사업장의 외부 가시성을 고려하여 유동인구의 자연스러운 유입이 유흥거리를 고려하여 종합적으로 평가한다.	

[지도서비스 평가]
평가를 위한 기본 조사도구는 웹 혹은 스마트폰에서 지도서비스(우선 네이버 지도, 보조적으로는 카카오맵)를 활용하고 만약 외국인 방문이 주로 일어나는 사업장이거나 구글지도 활용도 가능성을 활용해야 한다.
(가) 위치 정보 확인

특징

성장유의 계량 데이터 분석 → 성장 등급

주요
활용정보

- 사업자 매출 성장률
- 동일 업종·지역 평균 대비 생산역량 우위 정도
- 사업지속, 고용유지 정보
- 온라인 플랫폼 스코어 정보

정성적 요소 추가 평가 → 등급 상향

- 사업장 접근 편의성
- 상권 특성(수익성, 포화도 등)
- 소비자 트렌드, 지원정책 및 규제 영향
- 차별화 역량(인증, 업력, 규모 등)

04 SCB 활용방안

성장등급이 높은 소상공인에 대해 CB등급 상향 → SCB 등급 산출
SCB를 활용하여 금융 사각지대 해소 및 소상공인 금융접근성 제고

01 기존 평가의 한계

금융이력이 부족한
소상공인은
낮은 CB 등급으로
금융접근에 어려움



02 성장성 평가 (S모형)

다양한 데이터 기반
분석으로
사업의 미래 성장성과
잠재력 평가



03 CB등급 상향 → SCB등급 반영

미래 성장성을
반영하여
CB등급을 상향하고
SCB등급으로
종합평가



✓ 성장성을 반영하여 CB등급 상향!

※ S등급이 높을수록 CB등급 상향 가능



은행권 파일럿 테스트 ('26.5월)

고성장등급 소상공인의 CB등급 상향시에도
신용위험 판단 기능이 안정적으로 유지됨을 확인

기존 신용평가모형이 놓칠 수 있는 성장유망 소상공인 발굴

SCB 활용 방안



대출 가능성 확대
제도권 금융기관 이용



한도 확대
원활한 자금으로 사업
확장



금리 인하
낮은 금리로 금융비용
절감



정책금융 · 보증 지원
맞춤형 정책금융 지원
가능

05 SCB 활용방안 - SCB 금융상품 및 규모

(종전) 7개 은행 → 16개 은행이 약 2.2조원 규모의 소상공인 대출상품에 SCB 활용
신규대출공급, 한도상향 및 금리우대 등을 통해 소상공인 금융애로 문제 개선

구분	주요 적용 상품	구분	주요 적용 상품
기업은행	i-ONE소상공인대출, BOX개인사업자신용대출 등	카카오뱅크	개인사업자 신용대출
우리은행	우리 사장님 대출, 우리 Oh!(5) 클릭 대출, 우리카드 가맹점 우대 대출 등	토스뱅크	개인사업자 신용대출
신한은행	개인사업자 대상 일반자금대출(대면·비대면) 등	수협은행	NEW땡큐사장님대출
국민은행	KB일사천리 소호대출, KB투게더론 등	경남은행	모바일 개인사업자신용대출 등
농협은행	NH 기업성장론, NH중소기업보증서담보대출 등	iM뱅크	으뜸사장님대출, 개인사업자 신용대출
하나은행	하나더소호 신용대출(대면·비대면) 등	부산은행	(가칭) ONE사장님 바로담보대출, (가칭) 소상공인 성장금융대출
제주은행	JJB가맹점우대론, 탐나는 개인사업자대출 등	광주은행	(가칭) KJB사장님사잇돌대출 등
케이뱅크	사장님 신용대출	전북은행	JB사장님 마이너스대출, JB 탄탄대로 사업자 대출

06 SCB 활용방안 - 개인사업자 전용 사잇돌대출 확대 적용

중신용 고성장 개인사업자에 적정 금리 제공 → 금리 단층 완화 및 중금리 대출 시장 ↑

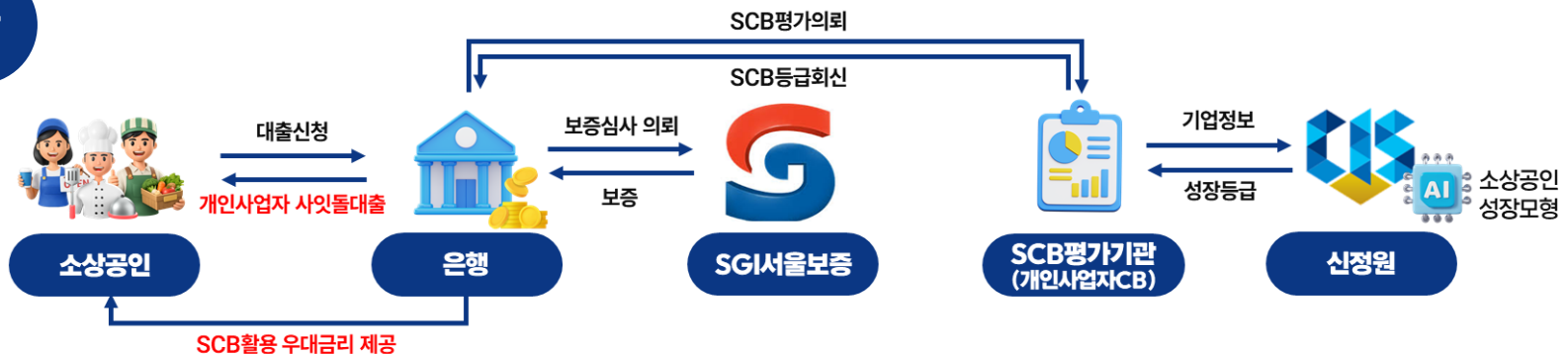
사잇돌대출

SGI서울보증 보증서 기반의 중·저신용자 대상 중금리대출 상품

- (현행) 개인사업자를 대표자 개인신용정보 관점으로 심사 - 사업장 정보 미반영

⇒ (개선) 개인사업자 '전용' 사잇돌대출 출시 - 사업의 미래 성장성·안정성 반영('26.10月)

SCB 연계방안

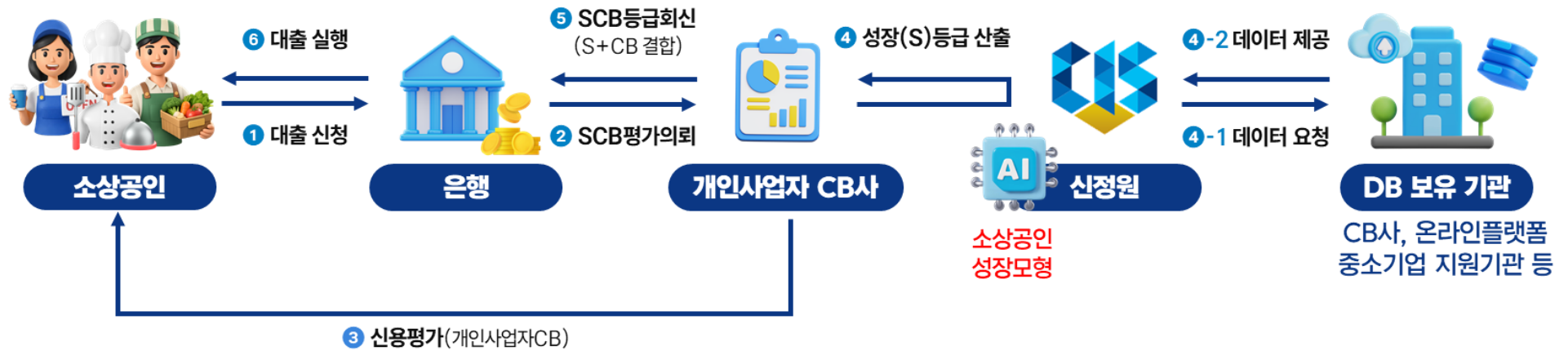


- 은행 사잇돌대출 취급 시 SCB를 적용, 고성장 소상공인에 우대금리 제공하여 금리 단층 완화

07 SCB 성장등급 프로세스 운영 방식

새로운 소상공인 신용평가모형이 현장에서 가동될 수 있도록 성장등급 산출·중개 IT플랫폼 구축

SCB 운영 프로세스



은행

소상공인 대출신청 시, 필요 정보(소상공인 개요정보 등)를 수집하여 SCB평가기관에 평가 의뢰
⇒ 평가 결과를 활용하여 대출실행

SCB 평가기관

CB 평가 진행과 동시에 기업조사·비계량평가 정보로 신용정보원에 성장등급(S등급) 산출 요청
⇒ S·CB·SCB등급 등을 은행에 회신

신용정보원

SCB평가기관 수집 정보 및 신용정보원 보유 정보 등을 종합하여 성장등급 및 사유코드 산출
⇒ SCB평가기관에 제공

08 SCB 성장등급 프로세스 운영 방식

은행 소매금융 프로세스에 성장성 평가가 추가되는 신용평가체계의 개편
現 여신심사의 구조 변경 없이 안정적인 SCB 실현을 위해 성장성 평가의 실시간성 확보

운영프로세스 최적화

- 소상공인 성장성 평가의 실시간성 확보를 위해 “은행-SCB평가기관-신용정보원-DB보유기관” 간 최적화된 데이터 연계 체계를 구축

성장성 평가 신속화

- SCB평가 시, 신정원·CB사가 보유한 소상공인 DB를 적극 활용하여 실시간 평가체계 확보



09 소상공인 전용 DB 구축

SCB 플랫폼을 안정적으로 운영하기 위한 금융·비금융 데이터 수집체계 및 통합 DB 구축

구분	정보 내용	제공 단위	수집 주기	제공처
사업자 매출 추정 정보	카드·현금 결제 정보 기반 가맹점 매출 추정 데이터	사업자	월	CB 3사
상권 지수 정보	상권별 수익성/안정성/활동성/포화도 지수 데이터	우편번호	월	KCB
결제 거래정보	사업장별 VAN/POS 정보 기반 요약 항목 (최근 3개월, 6개월 평균 거래 규모 등)	사업자	월	NICE
상권·금융 코호트 정보	전국 단위 상권 및 금융정보 요약 항목 (사업장(500m, 1km, 5km) 반경 기준 평균 매출액, 거주자 수, 연소득 등)	우편번호	분기	NICE
소상공인 공제(共濟)정보	노란우산/공제기금/파란우산/PL보험 관련 데이터 (공제상품 납부 금액 및 성실납부 기간 등)	사업자	월	중소기업 중앙회
사업 지속성 정보	카드거래실적, VAN/POS 거래정보, 가맹계약상태 등을 활용한 사업지속성 데이터 (최장 영업 부재기간 기반 영업징후 수준, 범주형)	사업자	월	NICE
상시근로자 정보	고용·산재보험 피보험자 수, 연구개발 전담인력 수 데이터	사업자	월	근로복지공단
온라인 플랫폼 정보	온라인 플랫폼 정보 기반 사업자의 활동성·성장성 지수	사업자	월	온라인 플랫폼 사업자

10 SCB운영 가이드라인

SCB 활용 소상공인 성장금융 세부 지침 마련을 위한 「소상공인 성장금융 가이드라인」 제정 예정(8월 중)

금융권이 SCB를 적극 도입·운영할 수 있도록 포괄적인 가이드라인 마련

총칙

- 가이드라인의 목적
- 용어의 정의, 적용 범위 등

소상공인 성장금융 인프라

- SCB 모형 관리 및 운영 방법
- SCB평가 유효기간 및 전산화 요건 등

소상공인 성장금융 대상

- SCB 평가 대상, 제외업종
- 대상기준 적용 및 관리 등

SCB기반 대출 취급 절차

- 대출절차 전반, 평가 모니터링
- 소상공인 성장금융정보의 집중 등

업무 규범

- 불공정행위 금지, 윤리원칙
- 이해상충방지, 면책조항 등

소상공인 성장금융 가이드라인

2026. 8.

금 용 위 원 회

3. "SCB평가결과 활용기관"(이하 "SCB활용기관"이라 한다)은 SCB평가기관의 SCB평가결과

· (비제외사항)

- 제2항요청으로 신용등급 등급에 대한 가점부여 목적의 요청으로, 신청일이 정하는 별도의 평가 지침에 따라 운영될 것

11 향후 계획

은행권 시범운영 등 SCB 운영체계의 안정적 정착 및 활용 확산 추진



1 성장등급 중개 플랫폼 구축(~8월 말)

- 참여기관 간 단위·통합 테스트(~8월 중) 및 운영환경 이관·오픈(8월 말)

2 금융권 SCB운영 가이드라인 마련 (~8월 중)

- 참여기관 의견 수렴(~7월) 및 SCB 운영 가이드라인 제정(8월 중)

3 소상공인 성장금융 데이터센터(SDB) 내실화 (지속 추진)

- 성장 유의 금융·비금융 데이터(카드매출, 에너지 사용량 등) 지속 발굴

향후, SCB 모형을 전 은행권·지신보('27년), 나아가 전 금융권('28년~)으로 확대 적용

감사합니다



금융위원회



한국신용정보원

Korea Credit Information Services

