

소상공인 신규자금 금융지원방안

- 풀뿌리 경제를 살리는 따뜻한 금융 -

2025. 9.

금 융 위 원 회

순 서

I. 추진배경	1
II. 그동안의 경과	2
III. 소상공인 신규자금 금융지원 방안	3
(1) 기본계획	3
(2) 기은 및 신보 특별프로그램	4
(3) 은행권 프로그램	8
IV. 향후계획	9
참고1. 정책금융기관·시중은행 소상공인 금융지원 실적 및 계획	10
참고2. 소상공인 더드림 패키지 세부내용	11
참고3. (기은·신보)현재지원중인 소상공인 금융지원 상품현황	16
참고4. 기은·신보 프로그램 세부 신청방법	17
참고5. 그동안의 주요대책 및 추진실적·현황	18

I. 추진배경

- **(소상공인 현황)** 우리나라의 소상공인 업체 수는 약 596만개 수준으로, 주요국 대비 자영업자 비중이 높음*
 - * OECD 주요국 자영업자 비중(% '23년) : [韓] 23.2 [佛] 12.9 [日] 9.5 [獨] 8.6 [美] 6.1
 - 이 중, 도·소매업(33.6%), 숙박·음식업(13.3%) 등 골목상권 및 민생과 밀접한 업종*이 다수 차지
 - * '23년 소상공인 사업체수(중기부, 만개) : 전체 596 / 도소매 200, 숙박·음식업 79
- **(경영상황)** 내수회복 지연, 고물가, 이커머스 확산 등 경기적·구조적 복합위기로 인해 소상공인의 경영애로가 지속
 - 매출이 감소 또는 정체되는 가운데 창업 감소, 폐업 증가 지속*
 - * 소상공인 매출액(백만원) : ('19) 235 → ('20) 228 → ('21) 225 → ('22) 234 → ('23) 199
창업/폐업 수(만명) : ('19) 117.9/85.3 → ('21) 129.8/81.9 → ('23) 114.7/91.1
 - 체감경기와 전망*은 개선되고 있으나, 여전히 악화 전망 우세
 - * 소상공인 경기동향 지수(BSI) 추이(>100 호전, <100 악화)
[체감 / 전망] ('24.7월) 54.5 / 57.9 → ('24.12월) 53.7 / 79.3 → ('25.7월) 61.5 / 76.2
- **(금융상황)** 개인사업자 대출은 코로나19를 거치며 급격히 증가하여 '24년말 1,122조원으로, '19년말 대비 385조원 증가(+52%)
 - 상대적으로 금리가 높은 비은행권 대출이 빠르게 증가하여 개인사업자의 전반적인 이자부담 및 연체율* 급증
 - * 개인사업자 연체율(%) : ('19) 0.56 → ('21) 0.42 → ('23) 0.95 → ('25.1Q) 1.67
↳ [은행권] ('19) 0.22 → ('25.1Q) 0.55, [비은행권] ('19) 1.47 → ('25.1Q) 3.46
 - 취약차주¹⁾ 및 취약차주 보유 대출액²⁾ 규모가 지속 증가하고, 도소매 및 숙박·음식업 등 과밀업종³⁾ 취약 상태 심화
 - * 1) 취약차주(다중채무자, 저소득 차주 등, 만명) : ('19) 42.9 → ('24) 63.3
2) 취약차주 보유 대출액(조원) : ('19) 102.2 → ('24) 172.6
3) 과밀업종 차주수(54.1%) / 연체차주 비율은 과밀 7.23%, 그 외 3.9%

II. 그동안의 경과

- **('20~'22년 코로나위기 대응)** 전례없는 위기상황에서 소금융권 만기 연장·상환유예¹⁾ 및 3차에 걸친 긴급 유동성 지원²⁾ (총 39.4조원)
 - * 1) 코로나19 지속에 따라 4차례 연장 → 만기연장은 '25.9월말 종료 예정
2) 1차 유동성 지원('20.4), 2차 위탁보증('20.5), 3차 희망플러스 대출('22.1) 등
- **('22~'24년 복합위기 대응)** 경기적·구조적 어려움이 지속됨에 따라 경영 부담 완화, 성장·혁신 촉진, 재기지원 등 다각적 노력 지속*
 - * 1) 「자영업자 맞춤형 금융지원 방안('22.7월)」('22.7월~'24년, 58.2조원)
2) 신보 대한보증('22.8월~'24년, 1.7조원), 은행중소금융권 이자환급('24년, 1.7조원) 등
 - '24년 하반기 「소상공인·자영업자 종합대책*('24.7월)」, 「은행권 소상공인 금융지원 방안('24.12월)」 등 발표·추진
 - * 정책자금 상환연장, 지신보 전환보증 확대(5조원), 소진공 대한대출 요건 완화 등
- **('25년~채무경감 신속지원)** 그동안의 노력에도 연체·부실이 누적됨에 따라, 채무조정·탕감, 분할상환 등 채무부담 완화 신속 지원
 - * 장기연체채권 일괄매입 및 채무조정, 새출발기금 제도개선, 회생 공공정보 등록기간 단축(5년 → 1년) 등
 - 중기부 '성실히 회복 프로그램'을 통해 코로나19 피해 및 폐업 소상공인에 대한 분할상환 연장 및 이차지원 실시(2차 추정)

현장의 목소리

- 현재 지원정책이 취약차주, 폐업자 중심으로 설계되어 있어, 경영위기 상황 속에서 성실하게 상환하고 있는 소상공인은 정책 사각지대에 놓여 있음
- 성실상환자에게도 금리감면, 자금공급 등 향후 정책지원의 우선순위 부여 필요
- 매출증가세가 뚜렷하고 성장성이 높은 성실상환자에 대한 추가 지원 필요

⇒ 최근 현장에서는 기존채무 성실상환자에 대한 효과적인 금융 지원 목소리가 다수 제기

Ⅲ. 소상공인 신규자금 금융지원 방안

1 기본 계획

◆ 금리는 낮추고, 한도는 높은 맞춤형 특별 신규자금 10조원 공급

목표	'성실상환자 대상'으로 창업·성장·경영애로 상황에 맞게 맞춤형 특별자금 집중 공급		
[정책금융] 특별지원 프로그램	[기은·신보] 소상공인 더드림(The Dream) 패키지 (10.0조)		
	창업 지원 (2.0조원) ▶ 창업 설비투자 특별지원 프로그램기은 (2.0조원)	성장 지원 (3.5조원) ▶ 소상공인 가치성장 대출기은 (1.5조원) ▶ 소상공인 스케일UP 프로그램기은 (1.0조원) ▶ 소상공인 스텝업 보증신보 (1.0조원)	경영애로 해소 (4.5조원) ▶ 소상공인 민생회복 특례보증신보 (1.5조원) ▶ 소상공인 위기극복 지원대출기은 (1.0조원) ▶ 골목상권 소상공인 활력 대출기은 (1.0조원) ▶ 가산금리 상승분 특별감면 프로그램기은 (1.0조원)
[시중은행]	은행별 소상공인 지원 확대 ▶ 은행권-신보중앙회(지역신보) 성장추진협약보증부 대출(3년간 3.3조원) 등		

- 정책금융기관기은·신보이 10조원 규모의 '특별지원 프로그램'을 마련하여 소상공인 경영상황에 맞는 확실한 신규자금 공급
 - 성실하게 채무를 상환한 소상공인* 대상으로 재정지원 없이, 정책금융기관의 자체 노력만으로 최고수준 우대 제공
 - * 그간 연체이력이 없는(=정상상환 중인) 소상공인 대상
 - 더 좋은 조건(금리, 보증료 등)으로, 더 많은 자금을 맞춤형으로 제공하여 소상공인의 창업과 성장, 경영애로 해소를 집중 지원
- 시중은행도 소상공인에 대한 다양한 금융상품 적극 공급
 - 정책금융+5대 시중은행 합산 '25년 110조원, '26년 115.8조원 이상 공급

2 기은 및 신보 특별프로그램

◆ '소상공인 더드림(The Dream) 패키지' 신설 총 10조원 지원

- [주요내용] 성실상환 소상공인이 더 낮은 비용으로 더 많은 자금을 이용할 수 있도록, 금리·보증료와 한도를 과감하게 우대*
 - * 실제 금리·한도우대 수준은 상품별·차주별 상이
 - (금리·보증료) 우대금리 0.2~0.5%p, 우대보증료 0.3%p 추가인하

- 우대금리 : (종전) 최대1.3%p → (개선) 최대1.5~1.8%p [0.2~0.5%p 추가인하]
 - 보증료 감면 : (종전) 0.2~0.5%p → (개선) 0.5%p^{최대1.0%} [0.3%p 추가감면]
 - (한도) 동일한 신용·재무조건에서 추가자금 조달이 가능하도록, 상품별 대출한도 상향 및 한도기준 완화

- 대출한도 : 상품한도 +66% 이상 (예 : 종전6천만원*→1억원)
 한도기준 완화 - 운전자금 (예 : 종전통상 年 매출액 1/3→100%)
 - 시설자금 (종전소요자금의 80%→90%)
 * 코로나19 관련 경영애로 지원상품 평균 대출금액 3천만원~6천만원 수준
 - 보증한도 : 운전자금 추가 +66%, +2억원 (종전통상 3억원 이내→5억원)
 한도기준 완화 (예 : 종전통상 年매출액 1/6→1/4)
- [맞춤형 특별지원] 총 10조원을 창업(2.0조원), 성장(3.5조원), 경영애로(4.5조원) 등 소상공인별 상황에 따라 맞춤형 지원
 - (창업) 지자체, 신·기보, 기은 협업으로 금리를 최고수준으로 우대하여 신규창업 지원
 - (성장) 기술혁신·수출증가·디지털전환 등 소상공인 성장지원
 - (경영애로) 매출·고용 감소 등 어려움을 겪는 소상공인에 특별자금을 집중 공급하여 경영애로 해소 적극 지원

① (창업 특별지원(기반) : 2.0조원) 창업 7년 내 소상공인을 대상으로 최고 우대조건으로 시설·운전자금 및 컨설팅 등 종합 지원

현장의 목소리

- (이해민 핀다 대표) "정말 창업하기가 어려운 상황, 직장인에 비하여 사업자 대출은 받기가 어렵고, 금리도 높아 부담이 큰 상황"(7.17, 소상공인 간담회)
- (노승욱 창톡 대표) "소상공인도 시장환경 변화에 대응하여 계속 발전 필요. 창업 멘토링이 활성화 되면 좋을 것 같음"(7.17, 소상공인 간담회)

- (Step1 : 시설자금 1.8조원) 창업 초기 소상공인에 자가사업장 등 설비투자 자금 지원
 - 한도 : 설비투자 소요자금의 90% (통상은 80% 수준)
 - 금리 : 지자체 이차보전*($\Delta 2.0\%p$)과 기은 자체여력을 활용한 금리인하($\Delta 1.5\%p$)를 결합하여 최대 $\Delta 3.5\%p$ 의 파격적 금리 우대**
 - * 협약 지자체 현황 : 경남(7월 상품출시), 김해(10월), 경기·부천(추진중), → 지자체 추가 협의 예정
 - ** 차주에 따라 최저 1%대 금리 수준 가능
- (Step2 : 운전자금 0.2조원) Step1 이용 기업 중 운영자금이 필요한 기업에 신·기보 보증부 대출 제공
 - 한도 : 3억원 이내 (한도 기준 완화)
 - 금리 : 최대 $\Delta 1.3\%p$ 감면
 - 보증료율 : $\Delta 0.2\sim 0.5\%p$ 감면
- (Step3 : 맞춤형 컨설팅) Step1 또는 Step2 이용 소상공인 대상 재무·경영 등 맞춤형 컨설팅 지원

< 창업 설비투자 특별지원 프로그램 구조도 >

Step 1 시설자금 특별지원	Step 2 운전자금 특별지원	Step 3 맞춤형 컨설팅 지원
<ul style="list-style-type: none"> • (대상) 최초 자가사업장 마련 창업기업 등 • (우대) 금리 $\sim \Delta 3.5\%p^*$, 한도(소요자금 80\rightarrow90%) • 기은 $\sim \Delta 1.5\%p$ 이차보전 $\sim \Delta 2.0\%p$ 	<ul style="list-style-type: none"> • (대상) Step 1 이용 기업 중 설비투자 후 원자재·인건비 등 운영자금 필요 기업 • (우대) 금리 $\sim \Delta 1.3\%p$, 보증료율 $\Delta 0.2\sim 0.5\%p$ 한도 통상 3억원 (기은 출연금 기반 신·기보 보증) 	<ul style="list-style-type: none"> • 자가 사업장 확보 이후 경영 안정성 강화 및 성장지원이 필요한 기업 • 기업맞춤형 컨설팅 지원 (벤처, 생산, 재무, 조직관리 등)

② (성장 : 3.5조원) 매출증가, 수출확대, 디지털 전환 등 성장이 유망한 소상공인에 우대자금 지원으로 원활한 성장 촉진

현장의 목소리

- (소상공인 금융사서함 의견) "매출증가가 뚜렷하고, 성장가능성이 높은 성실상환자에 대한 추가대출 지원 필요"
- (진○○씨대전, 학원운영) "학원은 계속 성장해왔지만 대출이 늘어 한도에 가까움, 한도증액과 성실상환자에 대한 핀셋 정책 필요"(7.8, 타운홀 미팅)

- ① (가치성장대출 : 1.5조원) 디지털전환, 사회적기업, 가족친화기업, 지속적 성장이 기대되는 소상공인에 **운전·시설자금 최대 30억원** 지원(최대 1.3%p 금리우대)
 - ② (스케일UP : 1.0조원) 매출·고용 증가, 신규 수출 등 외형확장 소상공인에 운전자금 **최대 1억원** 지원(최대 1.5%p 금리우대)
 - ③ (스텝업 보증 : 1.0조원) 매출·고용 증가, 중소기업으로의 성장이 예상되는 소상공인 등을 대상으로 **운전·시설자금 지원***
- * [한도] **운전 3억원**, 시설(소요자금 內), [보증료율] $\Delta 0.3\%p$ 감면

< 소상공인 더드림 패키지 - 성장분야 프로그램 >

구분	① 가치성장대출	② 스케일UP 프로그램	③ 스텝업 보증
공급기관	기업은행	기업은행	신용보증기금
공급규모	1.5조원	1.0조원	1.0조원
대상	지속 성장이 기대되는 분야* 소상공인 * 디지털전환·수출·혁신·기술·포용금융 등	외형 확장세의 소상공인 * 매출·고용 증가, 신규수출 계약 체결 등	매출·고용 증가 등 향후 성장 예상*되는 소상공인 * 소기업 매출액기준 50% 이상 등
금리	최대 $\Delta 1.3\%p$	최대 $\Delta 1.5\%p$	-
보증료율 보증비율	-	-	$\Delta 0.3\%p$ / 90%
한도	운전·시설 합산 30억원	운전 1억원	운전 3억원, 시설(소요자금內) 우대
심사기준	-	-	* 예: 운전자금의 경우, 매출의 1/6(중전) \rightarrow 1/4(우대)
추천 차주	• 운전+시설자금 필요 • 많은 운전자금 필요	• 1억원 內 운전자금 필요	• 기존 대출 외 추가자금 필요

③ (경영애로 : 4.5조원) 하반기 내수회복 지연 등에 따른 경영 애로 심화에 대비하여 긴급 특별자금 제공

현장의 목소리

- (송치영 소상공인연합회장) “코로나 사태와 연이은 경기침체를 겪는 소상공인에 대한 지원과 성실상환자에 대한 추가 금리인하 등 인센티브 필요”(7.8, 타운홀미팅)
- (소상공인연합회 설문조사) “2025년 사업체 경영성과 전망에 대해 응답자의 66%가 악화될 것이라고 응답”(소상공인 1천여명 대상)

① (신뢰특례보증 + 위기위기지원대출) 매출감소, 원가상승 등 경영 애로 소상공인에 최고 우대조건으로 2.5조원 한시 공급(~'26.上)

* 민생회복 특례보증 : (보증료율) △0.5%p^{최대1.0%상한}, (한도) 운전 5억원, 시설 소모자금 위기극복 지원대출 : (금리) 최대 △1.8%p, (한도) 운전 1억원, 시설 5억원

② (골목상권 활력대출 : 1.0조원) 전통시장·골목상권 활성화를 위해 프랜차이즈 및 디지털온누리 가맹점 등에 소액 운전자금 공급

* (금리) 최대 △1.5%p, (한도) 5천만원

③ (위기가산금리 감면 : 1.0조원) 신용등급 하락시, 기존 대출금리가 상승하지 않도록 가산금리 감면 지원

* (대상) 일시적 신용하락 소상공인, (혜택) 금리상승분 감면(만기연장시)

< 소상공인 더드림 패키지 - 경영애로 분야 프로그램 >

구분	①-i)민생회복 특례보증	②-ii)위기극복 지원대출	②골목상권 활력대출	③가산금리 특별감면 프로그램
공급기관	신용보증기금	기업은행	기업은행	기업은행
공급규모	1.5조원	1.0조원	1.0조원	1.0조원
대상	매출액·고용 감소 등 경영애로 소상공인		프랜차이즈·디지털 온누리상품권 가맹점	일시적 신용하락 소상공인
금리	-	최대 △1.8%p	최대 △1.5%p	금리상승분 감면 (만기연장시)
보증료율 보증비율	△0.5%p ^{최대1.0%상한} / 90%	-	-	-
한도	운전 5억원, 시설 소모자금까지	운전 1억원, 시설 5억원	운전 5천만원	-
심사기준	우대 * 예: 운전자금의 경우, 매출의 1/6(중전)→1/4(우대)	우대 * 예: 운전자금의 경우, 매출의 1/3(중전)→1/4(우대)	-	-
추천 차주	기존 대출 외 추가 자금 필요	경영애로 소상공인	프랜차이즈 가맹점, 전통시장 소상공인 등	신용도 하락, 기존여신 만기도래

'26.상반기까지 한시 공급

3

은행권 프로그램

◆ 은행권 소상공인 금융지원 프로그램 적극 추진

* '24.12월 「은행권 맞춤형 소상공인 금융지원 방안」 등

□ (성장촉진 보증) 은행권-신용보증중앙회간 협약을 통해 경쟁력 강화를 위한 운전자금 지원('25.9월부터, 3년간 대출기준 3.3조원)

* 은행권에서 신보중앙회(지역신보)에 출연하고 은행권에서 보증심사(위탁보증 방식)

○ (대상) 수익성·매출 증대 등 경쟁력 증가 소상공인

○ (한도) 법인 소상공인 1억원, 개인사업자 5천만원

※ 위탁보증 절차 협의 및 은행별 전산개발을 거쳐 9월말부터 지역별 순차 출시 예정

□ (협약보증) 은행권 및 신보간 협약을 통해 매출감소 또는 이자 비용 증가 소상공인에 금융비용 경감을 위한 운전자금 지원*

* '23년부터 시행 중, 4년간 매년 1천억원 규모

○ (대상) 매출액 감소, 이자비용 증가 소상공인 등

○ (한도) 최대 10억원

○ (우대) 보증비율 100%, 보증료율 0.2%p 차감 및 1.1%p 보증료 지원

□ (공급계획 확대) '25년 76.4조원 → '26년 80.5조원

○ 5대 시중은행의 개인사업자 등 자금공급을 '25년 76.4조원에서 '26년 80.5조원으로 확대

○ 특히, '25년 하반기(38.8조원)에서 '26년 상반기(46.3조원) 사이 총 85.1조원 집중 공급하여 어려운 소상공인의 경영애로 적극 해결

IV. 향후계획

- 10월까지 순차적으로 신규 프로그램 출시하여 속도감 있게 소상공인 우대자금 공급 실시

< 신규 프로그램별 출시일정 >

구 분		소관기관	출시일정(잠정)
창업	•창업 설비투자 특별지원 프로그램	기업은행	시행 중
성장	•소상공인 가치성장대출	기업은행	'25.10월
	•소상공인 스케일UP 프로그램	기업은행	'25.9월
	•소상공인 스타트업 보증	신용보증기금	'25.9월
경영애로	•소상공인 민생회복 특례보증	신용보증기금	시행 중
	•소상공인 위기극복 지원대출	기업은행	'25.9월
	•골목상권 소상공인 활력대출	기업은행	'25.10월
	•가산금리 상승분 특별감면 프로그램	기업은행	'25.9월
시중은행	•소상공인 성장촉진보증	시중은행	'25.9월

※ 프로그램별 문의처

구분	유선(대표번호)	홈페이지
소상공인 더드림 패키지	(기업은행) 1566-2566	www.ibk.co.kr
	(신용보증기금) 1588-6565	www.kodit.co.kr
시중은행 우대프로그램	(농협은행) 1661-3000	www.nhbank.com
	(국민은행) 1588-9999	www.kbstar.com
	(신한은행) 1577-8000	www.shinhan.com
	(우리은행) 1588-5000	www.wooribank.com
	(하나은행) 1588-1111	www.kebhana.com

참고 1 정책금융기관 및 시중은행 소상공인 금융공급 계획

□ 소상공인 지원자금 신규 공급계획

(단위: 조원)

구분	'25년 계획	'25상 실적	'25下 계획	'26년 계획	'26상 계획	'26下 계획
합계	110.0	54.3	55.7	115.8	64.3	51.5
정책금융기관	33.6	16.7	16.9	35.3	18.0	17.3
기업은행	27.9	13.9	14.0	29.5	15.0	14.5
신용보증기금	5.7	2.8	2.9	5.8	3.0	2.8
시중은행	76.4	37.6	38.8	80.5	46.3	34.2
국민은행	24.7	12.2	12.5	24.0	12.5	11.5
신한은행	17.0	8.6	8.4	18.0	12.6	5.4
하나은행	12.3	6.3	6.0	15.0	8.0	7.0
우리은행	7.8	3.3	4.5	8.5	4.8	3.7
농협은행	14.6	7.2	7.4	15.0	8.4	6.6

※ 정책금융기관은 '소상공인' 대상, 시중은행의 경우 '개인사업자' 대상 실적 및 계획

참고2 소상공인 더드림(The Dream) 패키지 세부내용

1. 창업지원 : 2.0조원

- **기은** 창업소상공인 설비투자 특별지원(2.0조원) [시행 중]
 - **상품개요** : 기은·지자체·신보·기보 협업을 통해 **창업 소상공인에 시설·운전자금 지원**
 - **지원대상** : 창업 7년 내 소상공인 (부동산임대업 및 임대사업목적 제외)
 - **세부내용**
 - (①STEP1 **시설자금**^{1.8조}) 기은 자체 금리인하(최대 △1.5%p)
 지자체 이차보전(최대 △2.0%p, 경남*)
 * 협약 지자체 지속 확대 예정 (김해 10월)
 여신한도 우대 ※ 소요시설자금의 80→90%
 - (②STEP2 **운전자금**^{0.2조}) 기은 금리인하(최대 △1.3%p)
 신·기보 보증료 지원
 (△0.2~0.5%p / 보증비율 90~100%)
 ※ 동 프로그램 Step1(시설자금) 이용 기업 대상 제공
 - (③STEP3 **컨설팅**) 재무·경영 등 맞춤형 컨설팅 지원

Step ① 시설자금 특별지원	Step ② 운전자금 특별지원	Step ③ 맞춤형 컨설팅 지원
<ul style="list-style-type: none"> • (대상) 최초 자가사업장 마련 창업기업 등 • (우대) 금리 ~△3.5%p*, 한도(소요자금 80→90%) * 기은 ~△1.5%p, 이차보전 ~△2.0%p 	<ul style="list-style-type: none"> • (대상) Step 1 이용 기업 중 설비투자 후 원자재·인건비 등 운영자금 필요 기업 • (우대) 금리 ~△1.3%p, 보증료를 △0.2~△0.5%p (기은 특별출연 보증) 	<ul style="list-style-type: none"> • 자가 사업장 확보 이후 경영 안정성 강화 및 성장지원이 필요한 기업 • 기업맞춤형 컨설팅 지원 (벤처, 생산, 재무, 조직관리 등)

< 지원 예 > 임차사업장*에서 사업 영위중인 창업 2년차 경남 소상공인이 6억원 규모 자가사업장 마련을 위해 경남 중소기업육성자금 추천서를 발급받아 대출 신청
 * 임차현황 : 보증금 2천만원 / 월임차료 2백만원

- [Step①] 시설자금대출 5억원: 금리 1.9%, 월이자 79만원(年1,750만원 이자비용 절감)
- [Step②] 운전자금대출 1억원: 자가 사업장 마련 이후, 운영자금 (원자재, 인건비 등) 지원 및 신보 보증서 연계를 통해 1.3%p 금리우대(年130만원 이자비용 절감)
- [Step③] 맞춤형 컨설팅: 자가 사업장 마련 이후 세무·회계·마케팅 등 경영 컨설팅을 통해 경영 안정성 강화 및 사업 확장 로드맵 수립

2. 성장지원 : 3.5조원

- ① **기은** 소상공인 가치성장대출(1.5조원) ['25.10월~장정]
 - **주요내용** : 지속적인 성장이 기대되는 소상공인을 중소기업으로 발굴·육성하기 위한 상품
 - **지원대상** : 상시근로자 10인 미만 소상공인
 - 디지털 전환, 수출·혁신·기술, 포용금융 대상(사회적기업, 가족친화기업)으로 지원분야 세분화
 - **세부내용**
 - (자금용도) 운전·시설자금 / (대출한도) 차주당 최대 30억원 이내 / (우대금리) 최대 1.3%p 우대

< 지원 예 > 현재 응용 소프트웨어 개발 및 공급업을 영위하고 있는 창업 3년차 소상공인이 해외수출 계약으로 추가 R&D 자금 및 인력 총원이 필요하여 운전자금 요청
 ⇒ 운전자금 10억원 대출, 금리 1.3%p를 우대(年 1,300만원 이자비용 절감)

- ② **기은** 소상공인 스케일UP 프로그램(1.0조원) ['25.9월~장정]

- **주요내용** : 사업확장 등 성장단계의 소상공인의 성장촉진을 위한 저리의 운전자금 지원
- **지원대상** : 매출증대, 종업원 수 증가, 신규수출 계약 체결 등 외형 확장세의 소상공인
- **세부내용**
 - (자금용도) 운전자금 / (대출한도) 차주당 최대 1억원 / (우대금리) 최대 1.5%p 우대

< 지원 예 > 온라인 플랫폼에 입점하여 의류 도소매업을 영위하고 있는 소상공인이 상품 협찬에 따른 주문량 급증으로 상품매입 대금 및 물류대금 용도 운전자금 요청
 ⇒ 운전자금 1억원 대출, 금리 1.5%p를 우대(年 150만원 이자비용 절감)

③ **신보** 소상공인 스텝업 보증(1.0조원) ['25.9월~잠정]

- 주요내용 : 유망하고 성장세에 있는 소상공인이 추가적인 성장을 할 수 있도록 자금 제공
- 지원대상 : 매출·고용 등이 증가하여, 중소기업 등으로 성장*이 예상되는 소상공인
 - * (예) 매출·고용 확대 추세, 업종별 소기업 매출액 기준(15억원 ~ 140억원)의 50% 이상
- 세부내용
 - (보증료율 감면) $\Delta 0.3\%p$ / (보증한도) 3억원 / (보증비율) 90%

< 지원 예 > 코로나 이후 거래처 확대로 매출이 늘어난 대구지역 소상공인이 담보 없이 신용보증기금을 통해 보증부 운전자금 대출 3억원을 대출받아 외형을 확대

3. 경영애로 : 4.5조원

① **신보** 소상공인 민생회복 특례보증(1.5조원) [시행 중~'26.上까지 한시]

- 주요내용 : 경영애로를 겪는 소상공인에게 우대 자금 지원
- 지원대상 : 매출액 또는 고용 등이 감소된 소상공인
- 세부내용
 - (보증료율 감면) $\Delta 0.5\%p$ (보증료 1% 상한) / (보증한도) 운전자금 5억원, 시설자금 소요자금 이내 / (보증비율) 90%

< 지원 예 > 매출, 고용이 감소된 제조업 소상공인이 인내자금을 받기 위해 신용보증기금으로부터 운전자금 5억원을 받아 위기 극복

② **기은** 소상공인 위기극복지원대출(1.0조원) ['25.9월잠정~'26.上까지 한시]

- 주요내용 : 내수침체 등으로 어려움을 겪는 소상공인의 경영안정화에 필요한 자금을 우대지원
- 지원대상 : 매출감소, 원가상승 등으로 경영애로를 겪는 소상공인
- 세부내용
 - (자금용도) 운전자금 최대 1억원, 시설자금 최대 5억원 / (우대금리) 최대 1.8%p 금리우대, 여신한도 우대 / (컨설팅지원) 「IBK소상공인 컨설팅」 대상선정 시 우대

< 지원 예 > 도소매업을 영위하는 경기지역 소상공인이 원가상승 등으로 경영애로를 겪는 상황에서, 추가 원가상승 前 재고확보를 위한 운전자금 지원 요청
 ⇨ 운전자금 1억원 대출, 금리 1.8%p를 우대(年 180만원 이자비용 절감)

③ **기은** 골목상권 소상공인 활력대출(1.0조원) ['25.10월잠정~]

- 상품개요 : 전통시장 및 골목상권의 활력제고를 위한 골목상권 업종영위 기업에게 저리의 운전자금 지원
- 지원대상 : ①프랜차이즈 가맹업*을 영위하는 자영업자·소상공인
 - * 브랜드 효과로 인한 정책금융의 사각지대
 - ②디지털온누리* 상품권 가맹점으로 등록된 소상공인
 - * 지류상품권의 부정유통 문제 해소
- 세부내용
 - (자금용도) 운전자금 / (대출한도) 차주당 최대 5천만원 / (우대금리) 최대 1.5%p 금리우대

< 지원 예 > 대구 소재 전통시장에서 요식업을 영위하고 있는 소상공인이 최근 내수경기 침체 및 계절성 요인에 따른 영업상황 악화로 운전자금 지원을 요청
 ⇨ 운전자금 5천만원 대출, 금리 1.5%를 우대(年 75만원 이자비용 절감)

4 **기은** 가산금리 상승분 특별감면 프로그램(1.0조원) [’25.9월^{잠정}~]

- 주요내용 : 금리인상에 취약한 소상공인 금융비용을 절감
- 지원대상 : 유동성 애로를 겪고 있는 소상공인까지 확대
- 세부내용
 - (금리감면) 일시적으로 신용등급이 하락한 소상공인의 대출금리 상승분(신용관리비용)을 감면(신용관리비용 상승범위 내)

< 지원 예 > 운전자금대출(2억원)을 이용 중인 창업 4년차 서울 소상공인이 경기침체에 따른 매출 부진 등으로 전년 대비 은행 신용등급 하락 → 만기 도래 대출의 기간연장 시점 대출금리가 기존 대비 1.0%p 상승
 ⇒ 신용등급 하락에 의한 대출금리 상승분 1.0%p 감면 → 기간연장 이후 1년간 이자비용 2백만원 절감

참고3 (기은·신보) 현재 지원중인 소상공인 금융상품 현황
 ※ 이번 특별 신규 프로그램 제외

상품명	주요내용
▶ 창업지원	
[신보]창업 성장단계별 보증	○ (대상) 창업 7년 이내 유망창업기업 또는 서비스업 영위기업 ○ (우대) 보증비율 90~95%, 보증료율 △0.2%p~△0.5%p 차감
[신보]플랫폼 입점 사업자 보증	○ (대상) 네이버 등 온라인 플랫폼 활용 개인사업자 ○ (한도) 운전자금 1억원 이내 ○ (우대) 보증비율 90%, 보증료율 △0.2%p~△0.3%p 차감
▶ 성장지원	
[기은·신보]Tech Up 프로그램	○ (대상) 성장성·혁신성을 갖춘 중소기업·소상공인 ○ (우대) 최대 1.3%p 금리감면, 보증비율 우대(90%) 등
[기은]iBK소상공인 스마트화 지원대출	○ (대상) 스마트기술을 이용한 상품·서비스 판매, 스마트 기술 보유 등의 요건을 갖춘 소상공인 ○ (우대) 최대 1.3%p 금리 감면
[기은·신보]e커머스 소상공인 성공 보증부대출	○ (대상) 네이버파이낸셜 추천기업 및 신보 협약보증서 발급 완료 개인사업자 ○ (우대) 신용등급 및 e커머스 판매활동 평가지표에 따라 금리 자동 감면
[기은·신보]비대면 보증대출 프로그램	○ (대상) 개인·법인사업자 ○ (우대) 보증비율 우대(100%), 보증료율 감면(0.2%p), 금리 감면(1%p)
▶ 경영애로 해소 지원	
[기은·신보]장기저리 특별자금	○ (대상) 신보 등 특별출연 협약에 따라 특례보증서를 발급 받은 중소기업 및 소상공인 ○ (우대) 보증비율 우대(90% 이상), 보증료율 감면(0.2%p)
[기은·저신보]소소한 행복 특례 보증부대출	○ (대상) 지역별 맞춤형 지원대상*인 소기업·소상공인 * 고매출액·고용창출기업, 저출생 극복 관련 기업 등 ○ (우대) 보증비율 우대(100%)
[기은]i-ONE 소상공인 대출	○ (대상) 사업자등록일 1년 경과 개인사업자 ○ (우대) 자동상환 선택시 최대 0.5%p 금리 자동감면
[기은]i-ONE 소상공인 부동산 담보 대출	○ (대상) 본인 명의 아파트 소유 및 거주 개인사업자 ○ (우대) 0.5%p 금리 자동 감면

참고4 기은신보 프로그램 세부 신청방법

1 대출(기업은행) 신청절차

- 기업은행 전국 영업점 628개(대표전화 : 1566-2566)를 통해 유선 또는 방문하여 상담 신청이 가능합니다.

* 기업은행 맞춤형 금융지원 세부내역은 기업은행 홈페이지(www.ibk.co.kr) 또는 스마트폰 app(기업은행 i-ONE Bank 기업용, IBK 박스)을 통해 확인 가능

2 신용보증 신청절차

- 신용보증 신청 및 상담은 신용보증기금 홈페이지 ON-Biz (www.kodit.co.kr) 또는 스마트폰 app(신용보증기금 ON-Biz) 및 신용보증기금 전국 영업점 110개(대표전화 : 1588-6565)을 통해 유선 또는 방문하여 진행 가능합니다.

※ 특히, 신용보증상품의 경우에는 은행 영업점 내방에 앞서 “신용보증기금” 각 영업점 등에서 우선적으로 상담 진행 요망

구분	기업은행	신용보증기금
홈페이지	<ul style="list-style-type: none"> ○ www.ibk.co.kr 	<ul style="list-style-type: none"> ○ www.kodit.co.kr 
App	<ul style="list-style-type: none"> ○ 구글플레이 '기업은행 i-ONE Bank 기업용', 또는 'IBK 박스' 검색 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 구글플레이 '신용보증기금 ON-Biz' 검색 
방문	<ul style="list-style-type: none"> ○ 전국 628개 영업점* * 홈페이지 - 우측 상단 “영업점 안내” 등을 통해 확인 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 전국 110개 영업점* * 홈페이지 - 좌측 상단 “신보 소개” - “영업점 찾기” 등을 통해 확인
유선 상담	<ul style="list-style-type: none"> ○ 대표전화 1566-2566 (09:00~18:00, 주말·공휴일 휴무) 	<ul style="list-style-type: none"> ○ 대표전화 1588-6565 (09:00~18:00, 주말·공휴일 휴무)

참고5 그동안의 주요대책 및 추진실적·현황

□ 주요대책별 금융지원 현황

(단위: 조원)

구분	지원대상	금리	지원 기간	수행 기관	누적 실적
▶ 코로나19 위기대응('20~'22.상반기)					
[1차] 소상공인 유동성 지원 ('20.4월)	·(대상) 고신용(1~3등급) → 시중은행 중신용(4~6등급) → 기업은행 저신용(7등급 이하) → 소진공 ·(한도) 최대 3천만원~1억원	1.5%	'20.4월~ '20.12월	시중은행, 신보, 기업은행, 소진공	14.8
[2차] 소상공인 위탁보증('20.5월)	·(대상) 모든 소상공인 ·(한도) 최대 40백만원	3~4%	'20.5월~ '21.12월	시중은행, 신보	7.8
[3차] 희망플러스 대출('22.1월)	·(대상) 고신용(NICE 920점 이상) → 시중은행(신보) 중신용(745~919점) → 시중은행(자신보) 저신용(744점 이하) → 소진공 ·(한도) 최대 1천만원~3천만원	1.0~ 1.5%	'22.1월~ '24.12월	시중은행, 신보, 지신보, 소진공	7.6
코로나19 피해 소상공인 지원 특례보증	·(대상) 코로나피해 업종 또는 코로나피해기업 ·(한도) 최대 2천만원	-	'20.2월~ '20.9월	시중은행, 지신보	9.2

▶ 맞춤형 금융지원 확대('22.하반기~'24.상반기)

자영업자 맞춤형 금융지원 방안 ('22.7월)	<ul style="list-style-type: none"> ▶ 유동성공급 ·(대상) 코로나19 피해 소기업·소상공인 ·(지원) 신규대출·보증, 금리·보증료 감면 ▶ 경쟁력 강화 ·(대상) 창업, 설비투자, 원자재 구매, 플랫폼 입점 소상공인 ·(지원) 신규대출·보증, 금리·보증료 감면 ▶ 재기지원 ·(대상) 재창업·업종전환·재도전 소상공인 ·(지원) 신규대출·보증, 금리·보증료 감면 	-	'22.7월~ '24.12월	시중은행, 신보, 기은	58.2
소상공인 대환보증('22.8월)	·(대상) 7%이상 고금리 대출 소상공인 ·(한도) 최대 2억원	5.0%	'22.8월~ '24.12월	시중은행, 신보	1.7
은행권 1차 상생금융 : 이자환급 ('23.12월)	·(대상) 개인사업자 대출 금리 4% 초과분의 90% 환급 ·(한도) 차주당 300만원	-	'24.1월~ '24.12월	시중은행	1.5
중소금융권 이자환급('23.12월)	·(대상) 5~7% 대출 개인사업자 또는 법인 소기업 ·(한도) 최대 대출금액 1억원 적용	△0.5~ △1.5%	'24.3월~ '24.12월	중진공	0.2

□ 현재 지원중인 주요 프로그램

※ 정부대책 등에 포함된 주요 금융지원 사항으로, 이외에도 정책금융기관·금융회사별로 자체적·상시적 금융지원 지속중

(단위: 조원)

구분	지원대상	지원기간	수행기관	'25년 목표
소상공인·자영업자 종합대책 중 금융지원 3중세트 ('24.7월)	▶ 전환보증 신설 <small>중기부</small> ·(대상) 기존 보증 이용 기업 ·(지원) 기존 보증이용 조건과 동일한 5년만기 신규 보증 제공(거치 1~2년 가능)	'24.7월~	지신보	2.5
	▶ 정책자금 상환연장 <small>중기부</small> ·(대상) 경영애로를 겪고 있는 소진공 차주 ·(지원) 최대 5년 상환기간 연장, 연장시 금리 인상분 축소(+0.6%p→+0.2%p)	'24.7월~	소진공	-
	▶ 소상공인 대환대출 <small>중기부</small> ·(대상) 은행·비은행권 고금리(7% 이상) 대출 - 확대 : '23.8.31일 이전 → '24.7.31일 이전 사업자대출 → 사업용도 가계대출 포함 ·(지원) 4.5% 고정금리, 최대 10년 분할상환	'24.7월~	소진공	0.2
은행권 소상공인 금융지원 방안 ('24.12월) ※ 은행권 2차 상생방안	▶ 맞춤형 채무조정(119 Plus) ·(대상) 연체우려 등 개인사업자·법인소상공인 ·(지원) 최대 10년 분할상환, 만기연장, 거치기간 부여(최장 3년) 등	'25.4월~	시중은행	-
	▶ 폐업자 초장기분할상환 지원 ·(대상) 폐업예정 개인사업자 보유 정상상환 신용·보증·담보부 대출 ·(지원) 만기 최대 30년, 저금리 대출	'25.4월~	시중은행, 지신보	-
	▶ 햇살론119 : 개인사업자 운전자금 보증부 대출 ·(대상) 119 Plus 성실이행중 영세 개인사업자 ·(지원) 금리 6~7%, 최대 2천만원, 최대 5년 분할상환	'25.4월~	시중은행, 서금융	0.6
	▶ 소상공인 성장축진보증대출 <small>중기부</small> ·(대상) 경쟁력 강화계획 입증 소상공인 ·(지원) 최대 1억원, 최대 10년 분할(3년 內 거치)	'25.7월~ (잠정)	시중은행, 지신보	1.1
자영업자 맞춤형 금융지원 방안 ('22.7월) ☞ 지속추진	▶ 유동성공급 ·(대상) 코로나19 피해 소기업·소상공인 ·(지원) 신규대출·보증, 금리·보증료 감면	'22.7월~	신보, 기은, 시중은행	-
	▶ 경쟁력 강화 ·(대상) 창업 설비투자, 원자재 구매, 플랫폼 입점 소상공인 ·(지원) 신규대출·보증, 금리·보증료 감면			
	▶ 재기지원 ·(대상) 재창업·업종전환·재도전 소상공인 ·(지원) 신규대출·보증, 금리·보증료 감면			