2025년 상반기 국외연수 결과보고

신용보증 해드림 | 신용보증재단

2025. 6.

KOREG 신용보증재단중앙회

이 문서는 신용보증재단의 동의 없이
수정, 변경 및 복사할 수 없습니다.

목 차

Ⅰ. 2025년도 상반기 국외연수 개요 ····· 1

Ⅱ. 기관 방문 결과 및 시사점

1. Foretagarna (스웨덴 중소기업 및 자영업자 연합체) ····· 2
2. Swedish National Debt Office (스웨덴 국가재무관리청) ····· 4
3. KUNITIEN TAKAUSKESKUS (헬싱키시립보증센터) ····· 6
4. FINVERA (핀란드수출입은행) ····· 9

[붙임 1] 활동 사진 ····· 12

[붙임 2] 국외연수 참석자 명단 ····· 14

신용보증 해드림 | 신용보증재단

이 문서는 신용보증재단의 동의 없이
수정, 변경 및 복사할 수 없습니다.

Ⅰ. 2025년도 상반기 국외연수 개요

□ 추진목적

○ 북유럽 지역 해외 중소기업·소상공인 지원기관 방문후 지원 우수 사례를 벤치마킹하여 신용보증 업무 역량 강화

□ 연수개요

○ 대　　상 : 지역신보 및 중앙회 직원 60명(1조: 30명, 2조: 30명)

< 중앙회 참가자 명단>

기 관 명	직 위	성 명
신용보증재단중앙회	부부장	서인아
	차장	박대원
	선임심사역	임도훈

○ 기　　간 : 2025. 6. 15(일) ~ 6. 21(토), 4박 7일

○ 연수국가 : 스웨덴(스톨홀롬), 핀란드(헬싱키)

□ 기관 방문 일정

일　자	지역	주 요 일 정
6.15(일)	인 천 →헬싱키	· 인천국제공항 출발(21:50)
6.16(월)	헬싱키, 스톡홀롬	· 헬싱키 국제공항 경유 후 스웨덴 스톡홀롬도착 • **기관방문** **스웨덴 중소기업 및 자영업자 연합체(Företagarna)**
6.17(화)	스톡홀롬	• **기관방문** **스웨덴 재무부산하 국가재무관리청 (Swedish National Debt Office)** · 이동(스톡홀름(16:45) → 헬싱키(10:30)) * 실자라인 크루즈 이동
6.18(수)	헬싱키	· 소상공인현장탐방 및 문화체험 하카니에미시장, 헬싱키시립도서관, 시벨리우스 공원 등 방문
6.19(목)	헬싱키	• **기관방문** **헬싱키시립보증센터(KUNITIEN TAKAUSKESKUS)** **핀란드수출입은행(FINVERA)**
6.20(금)	헬싱키→ 인천	· 헬싱키국제공항 이동
6.21(토)	인천	· 인천국제공항 도착(11:20)

이 문서는 신용보증재단의 동의 없이
수정, 변경 및 복사할 수 없습니다.

Ⅱ. 기관 방문 결과 및 시사점

1 Företagarna (스웨덴 중소기업 및 자영업자 연합체)

1 **방문일시** : 2025. 6. 16(월), 14:00

2 **면담내용** : 기관 소개 및 중소기업 지원 정책, 프로그램 안내 등

3 **주소 및 홈페이지**

○ 주　　소 : Radmansgatan 40, 113 57 Stockholm

○ 전화번호 : +46 08-406-17-00

○ 홈페이지 : https://www.foretagarna.se

4 **면담방법** : 프레젠테이션 및 Q&A

5 **방문결과**

① 기관개요

○ 1905년에 설립되어, 약 60,000개의 중소기업이 회원으로 가입한 250개 이상의 지역 조직 비영리경제단체로 스웨덴내 중소기업 및 자영업자의 권익보호 대변, 정책제안 역할

② 기관주요사업

○ **(정부·중소기업 간 이해관계 대변)**

- 중소기업 친화적인 정책을 위해 정부, 의회, 공공기관에 정책 제안
- 세금, 고용, 행정 절차, 노동법 등에서 중소기업 중심 정책 요구

○ **(중소기업 법률·노무·세무 지원)**

- 중소기업을 위한 법률 자문 서비스 제공
- 인사 관리, 고용 계약, 퇴직 규정, 노무 관련 자료 및 자문

이 문서는 신용보증재단의 동의 없이
수정, 변경 및 복사할 수 없습니다.

○ **(정책 연구 및 리포트 발간)**

- 중소기업의 경제적 기여, 고용 현황, 규제 영향 등에 대한 리서치 진행
- 연례 보고서, 지역별 경제 분석 보고서 등 출간

○ **(네트워크 및 교육 프로그램 운영)**

- 기업가 간 네트워킹 행사 주최 (세미나, 포럼, 워크숍 등)
- 여성 기업가, 청년 창업가 등을 위한 맞춤형 프로그램 운영

③ 시사점

○ **(주요사업)** 기관 정책 및 메카니즘이 중소기업·소상공인의 지속성장가능성을 목적으로 공공, 민간분야 별로 정부지원 대출프로그램, 신용보증제도 등 다양한 중소기업지원 금융프로그램 운용중

< 스웨덴 중소기업 금융지원분야 >

공공분야	정부보조금, 지방자치단체 금융지원, 보조금, 유럽연합(EU) 금융지원등
민간분야	은행대출, 벤처캐피탈, 크라우드펀딩, 엔젤투자,
공공,민간융합	리스크분담제도, 사회인프라 투자(과학공원, 인큐베이터, 창업오피스트) 세금감면(R&D 인력, 소득세금감면 등)

- 최근 디지털금융 트렌드에 대응하고자 중소기업이 쉽게 접근할수 있는 디지털플랫폼, 핀테크 분야에 관심을 갖고 사업을 추진 중
- 공공분야에서 창업중인 스타트업 대상으로 정부 금융기관에서 정부보조금지원 및 창업지원 자문서비스를 수행하고 있고,
- 민간분야에서 대출중개 방식으로 중소기업에게 최대 2억원까지 금융지원하며 은행과 투자회사가 제공하는 펀딩이 주요 재원

○ **(시사점)** Företagarna가 스웨덴내 중소기업 금융지원 효과를 영향도를 분석시 지원 후 정책목표 달성함이 용이하지 않기에 지원제도별로 차별화된 접근방식이 필요함을 절감 중

- 따라서 화폐가치 즉, 자금투입·비용대비 효과분석에 중점을 두고 중소기업 지원효과를 분석하고 있으며,
- 효율적 정책평가를 위해 평가과정에서 국제적으로 벤치마킹사항, 공조할 사항이 필요하다면 반영하여 수행 중

이 문서는 신용보증재단의 동의 없이
수정, 변경 및 복사할 수 없습니다.

2 Riksgalden (스웨덴 국가재무관리청)

1 **방문일시** : 2025. 6. 17. (화), 14:00

2 **면담내용** : 기관 소개 및 중소기업 지원 정책, 프로그램 안내 등

3 **주소 및 홈페이지**

○ 주　　소 : Olof Palmes gata 17, SE-103 Stockholm, Sweden

○ 전화번호 : +46 8 613 45 00

○ 홈페이지 : https://www.riksgalden.se

4 **면담방법** : 프레젠테이션 및 Q&A

① 기관개요

○ Riksgalden(스웨덴 국가재무관리청)은 스웨덴 재무부 산하의 정부기관이며 1789년 설립후 스웨덴 정부의 재정운영과 금융안정성 담당

② 기관 주요 사업

○ 스웨덴 국가재무관리청은 중앙은행의 대출조달 및 공공부채 관리 등 스웨덴 내부 재정금융시스템의 안정적인 관리 운용

- **(예산관리)** 정부지급보증, 예금보험 재정관리, 예금보험제도 운용, 핵폐기물 자금 조달 운용 등 국가 재정시스템 운용 전반 관리
- 공공기관 금융지원, 특정 공공프로젝트 수행시 금융지원 제공

○ **(리스크관리)** 주요 사업으로 스웨덴 중앙정부 부채관리, 정부지급보증 시스템 관리, 정부 지급보증, 정부재정지출시 리스크 관리 등 업무 수행

- 금융리스크 : 중앙정부 부채관리, 지급결제시스템 운용시 발생예상 위험 측정
- 운영리스크 : 재정시스템 운용시 내·외부로 발생예상되는 오류, 결함

이 문서는 신용보증재단의 동의 없이
수정, 변경 및 복사할 수 없습니다.

사항 모니터링 및 관리하며 예상손실은 무디스, 스탠다트 푸어스등 국제 신용평가사의 신용등급을 기준으로 산정

< 재무관리청 5단계 리스크관리 >

리스크 사전식별	사업에서 발생하는 다양한 유형의 리스크 식별
리스크 발생평가	리스크발생확률과 실제 발생시 결과기준으로 리스크평가 금융위험은 정량,정성적 방법을 다각화로 평가
리스크 측정	측정시 우선순위는 리스크평가한 방법에 따라 상이하며, 예상발생비용과 측정 리스크를 절충하여 측정
리스크 수정	리스크발생 오류 발생후 분석 및 수정, 리스크 관리통제하기위해 재무관리청은 리스크기법, 모델등을 발생위험에 따라 운영
리스크 후속조치	리스크 발생평가후 후속조치

③ 시사점

○ **(현황)** 스웨덴 국가재무관리청은 스웨덴 중앙정부 금융시스템(재정관리, 예금보험제도, 자금조달) 안정적인 운용을 하는데 주요 역할을 담당하고 있으며,

- 현재 러시아-우크라이나 전쟁 등으로 인한 장기경제침체에 대응하고자 스웨덴 정부 국공채 발행 조절, 긴축 재정정책지원 등의 제반업무 수행 중

○ **(시사점)** 스웨덴내 예산증액이나, 기업융자시 EU(유럽연합)의 기준에 부합하고자 기관자구 노력을 강구하고 있고, 실제로 EU에서 예산관리에 대한 규제간섭이 많은 편

이 문서는 신용보증재단의 동의 없이
수정, 변경 및 복사할 수 없습니다.

3 KUNTIEN TAKAUSKESKUS (헬싱키시립보증센터)

1 **방문일시** : 2025. 6. 19(목), 10:00

2 **면담내용** : 기관 소개 및 중소기업 지원 정책, 프로그램 안내 등

3 **주소 및 홈페이지**

- 주 소 : Unioninkatu 43, Helsinki - Auditorium
- 전화번호 : + 358 9 6227 2880
- 홈페이지 : https://kuntientakauskeskus.fi/takaustoiminta/

4 **면담방법** : 프레젠테이션 및 Q&A

5 **방문결과**

① 기관개요

- 1996년 제정된 법률에 따라 설립되었으며, 핀란드 본토의 모든 지방자치단체가 회원으로 참여하였음.
  - 지방자치단체들의 공공자금을 보호하고 발전시키기 위해 설립된 핀란드 공공법인이자, 지방자치단체 보증센터

② 기관 주요사업

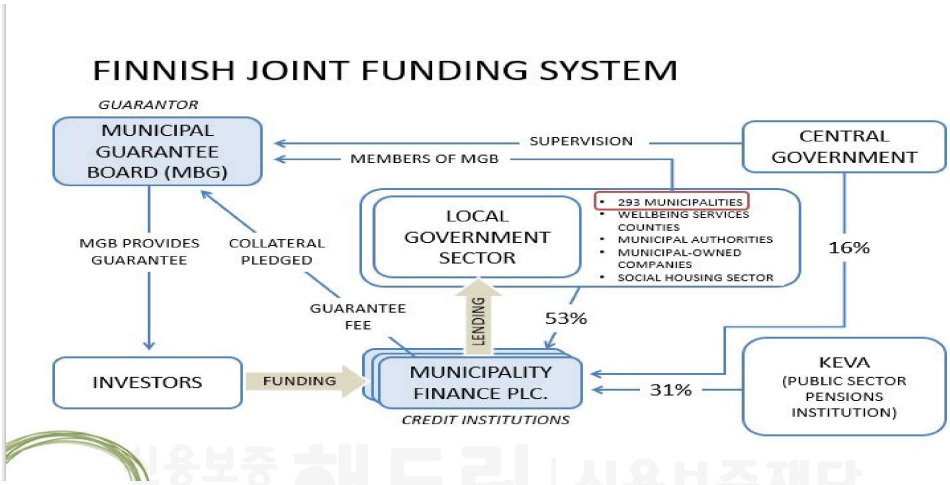
- **(지자체 자금조달)** 지방자치단체가 관리중인 금융기관 대상으로 보증 및 기업에 대한 대출이 가능하도록 공공기금 관리 수행
- **(사회주택 및 공공서비스지원)** 공공 임대주택 및 유지 관리를 수행하는 정부가 지정한 기업 대상 자금조달 및 보증 제공, 사회인프라 구축시 직접투자 및 대출자금 지원
  - 병원건립, 헬스케어센터, 학교, 탁아소, 도로 급수시설 등
- **(재정안정성 유지)** 지자체가 자금이 필요한 경우 저리의 자금으로 대출을 받을수 있도록 자금유동성 지원하고 재정 안정성 확보 기여

이 문서는 신용보증재단의 동의 없이
수정, 변경 및 복사할 수 없습니다.

③ 시사점

○ **(지배구조)** 중앙정부와 주정부, 292개의 정부 지방자치단체와 공동 감독관리하며, 공공부문 연금재단이 53%, KEVA(Public Sector Pensions Institution)가 31%, 중앙정부가 16%의 지분 소유중

- 주 정부가 참여를 하게 된 건 2008년부터이며, 공공시설, 사회안정망 확충에 자금 및 관리가 필요해서 주정부에서 참여를 하기 시작



< 핀란드 시립보증센터 지배구조>

○ **(향후 전망)** 코로나19, 러시아-우크라이나 전쟁을 겪으면서 주정부의 부채가 코로나19이전에는 540억유로에서 이후에는 1조 600억으로 급증하여 핀란드내 자금조달이 어려워지는 추세이며,

- 중앙정부지원과 지방 정부세수는 늘지않는데 공공인프라 등의 자금조달이 늘어나는 추세여서 어떻게 관리할지가 시립보증센터 당면 과제

- 유럽연합(EU)과 핀란드 보증제도, 전반적 상황을 비교시 러시아,우크라이나 전쟁 등 외부적 경제위기 이후 타 EU 국가들은 통상 보증지원이 줄어들고 있는 추세

- 반면, 핀란드는 지속 보증공급 상승추세. 따라서 급증하는 보증공급에 지속적인 대응이 가능할지 자체 재정모니터링 및 리스크관리 강구중

이 문서는 신용보증재단의 동의 없이
수정, 변경 및 복사할 수 없습니다.

④ 연수단 주요 질의사항

○ 지역자치단체별로 인구수에 배분해서 투자 및 자금모집을 한다면 재정상태가 불안한 지역자치단체의 경우 자금모집 시 문제가 없는지

→ **다른 지방자치단체에서 차입후 수익을 얻을시 되돌려줌**

○ 핀란드는 1개의 보증 기관이 292개 지자체에 관련된 사회인프라 금융지원사업들을 지원중으로 설명을 이해. 그렇다면 지자체별 이해관계가 상충되는 상황에서 한정된 예산을 지자체간 배분시 이해관계가 첨예할 것 같은데 시립보증센터의 역할은?

→ **지자체간 대화의 장을 자주 마련함으로서 갈등을 해소하고 있음 자금운용 관련하여 지방자치단체간 의무와 책임감을 갖고 특정지역에 자금이 집중되지 않고 지역별 경제상황에 따라 고르게 분산될 수 있도록 자금 운용을 투명하게 공개운영**

○ 자금지원심사시 주요 중점사항은?

→ **무디스등 국제 신용평가사 의 신용등급, 성장성 안정성 등을 종합적으로 고려해서 심사후 자금지원**

이 문서는 신용보증재단의 동의 없이
수정, 변경 및 복사할 수 없습니다.

4 FINNVERA (핀란드 수출입은행)

1 **방문일시** : 2025. 6. 19.(목), 14:00

2 **면담내용** : 기관 소개 및 중소기업 지원 정책, 프로그램 안내 등

3 **주소 및 홈페이지**

- 주　　소 : Porkkalankatu 1, Helsinki
- 전화번호 : + 358 29 460 2100
- 홈페이지 : https://+ 358 29 460 2100

4 **면담방법** : 프레젠테이션 및 Q&A

- 지역신보·중앙회, 지역신용보증제도 소개 발표 병행 진행
  (재보증부 박대원 차장 발표)

5 **방문결과**

① 기관개요

- 핀란드 정부가 전액 출자한 국영 특수금융기관으로, 핀란드의 공식 수출신용기관(Export Credit Agency, ECA)
  - 1999년 Kera Corporation과 핀란드보증위원회(Finnish Guarantee Board)의 통합으로 설립, 핀란드 중소기업의 창업, 성장, 국제화 및 수출활동 지원기관

② 기관 주요사업

- **(금융 지원)** 창업초기부터 성장단계의 중소기업까지 다양한 업종의 기업을 대상 대출, 보증 제공, 기업 자금조달을 지원, 금융시장 보완기능 수행
- **(수출신용보증)** 수출 기업이 직면할 수 있는 정치적 위험과 상업적 위험에 대비하여 수출신용보증을 제공하여, 핀란드 기업의 해외 시장 진출 기여

이 문서는 신용보증재단의 동의 없이
수정, 변경 및 복사할 수 없습니다.

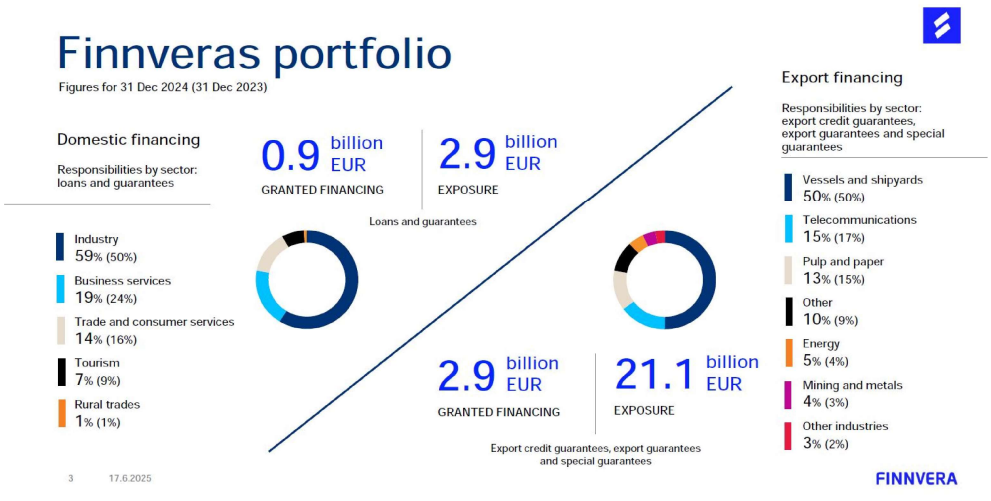
○ **(국제화지원)** 해외 사업 운영에 필요한 자금 지원과 보증 서비스를 제공하여, 핀란드 기업의 해외 진출과 국제화 과정 지원

○ **(금융시장보완)** 민간 금융기관과 협력하여 금융 시장의 공백을 메우고, 기업이 필요한 자금을 원활하게 조달할 수 있도록 지원

③ 시사점

○ **(핀란드 수출중소기업 지원금융기관)** 한국 수출입은행과 유사 역할 수행, 핀란드 수출 중소기업, 스타트업 대상 대출·온랜딩 등 금융지원

- 1년에 9억 유로 대출 및 보증 등 금융자금지원을 하고 대출,투자 등 전체 거래액에서 발생하는 익스포저는(Exposure) 30억 유로 정도
- 국내 금융지원 산업별 구분시 제조업은 59%, 서비스업은 19%, 무역업 14%, 관광업 7%정도
- 수출금융지원은 산업별로 선박 및 조선업 50%, 통신산업 15%,. 펄프 및 제지업 13% 등의 순으로 핀란드 중소기업 해외진출시 금융지원

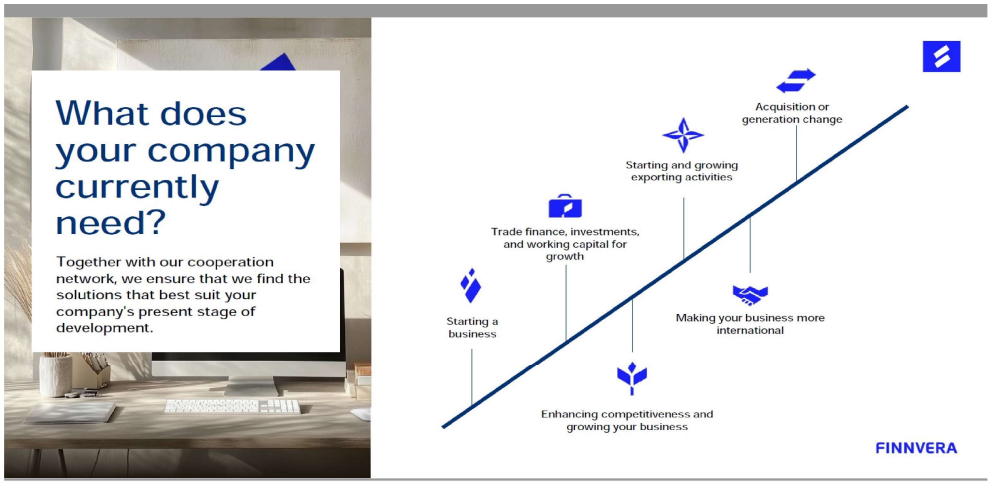


< 핀에버 국내·외 금융지원 포트폴리오>

- 보증비율은 50~80%(최대 보증비율은 80%) 자금지원도 핀란드 정부, 유럽연합 규정을 준용중

이 문서는 신용보증재단의 동의 없이
수정, 변경 및 복사할 수 없습니다.

○ **(시사점)** 핀에버는 기업의 창업, 수출시장 모색, 수출활동 지원, 국제화 활동 지원, 기업인수활동 등 핀란드 수출중소기업 생애주기 전 단계를 지원하여 수출을 통한 핀란드의 궁극적인 경제성장이 기관의 설립 목적



< 핀에버 수출중소기업 단계별 성장지원프로그램>

- 핀란드는 내수시장이 협소하다는 한계점과 내부적으로 핀란드내 중소기업이 자국 수출금융지원제도, 금융상품 미인지 사례가 빈번하여,
- 핀베라에서는 정부·금융기관 네트워크(Team Finland-Network)와 공조하여 수출금융지원 제도 홍보 및 교육과정에 집중하고 있음

④ 연수단 주요 질의사항

○ 한국에서 금융기관이 자기자본비율(BIS)를 맞추기 위해서 고위험성 자산을 보증비율에 대응하여 대출을 실행하는 경향이 있음

* 예) 한국의 경우 보증기관이 85~95%보증을 하면 은행이 10~15% 보증지원 구성

보증비율이(50~80%)을 보면 핀란드내 은행이 핀베라의 보증비율에 맞추어 대출실행이 어렵다고 보는데, 실제 핀란드에서 금융기관이 보증부대출시 보증비율을 진행 여부

→ **중소기업이 핀베라의 50~80% 비율의 부분보증을 받고 은행에 대출신청시 핀베라는 신청한 중소기업에 우선 보증서 없이도 대출가능여부를 은행에 문의하고 보증서없이도 대출가능하다면 해당 방식으로 권고**

○ 지역신용보증재단은 은행의 출연금으로 금융회사의 출연금이 주요 기본재산 및 수익으로 들어가는데 핀베라는 출연금을 별도로 받는지?

→ **별도로 출연금을 받지않고, 정부와 지자체에서 출연하는 자금으로 운영**

이 문서는 신용보증재단의 동의 없이
수정, 변경 및 복사할 수 없습니다.

붙임1 **활동 사진**

< Företagarna (스웨덴 중소기업 및 자영업자 연합체) 방문 (25.6.16.) >

< Riksgalden (스웨덴 국가재무관리청) 방문 (25.6.17) >

이 문서는 신용보증재단의 동의 없이
수정, 변경 및 복사할 수 없습니다.

< KUNTIEN TAKAUSKESKUS (헬싱키시립보증센터) 방문 (25.6.19.) >

< FINNVERA (핀란드 수출입은행) 방문 (25.6.19.) >

신용보증 해드림 | 신용보증재단

이 문서는 신용보증재단의 동의 없이
수정, 변경 및 복사할 수 없습니다.