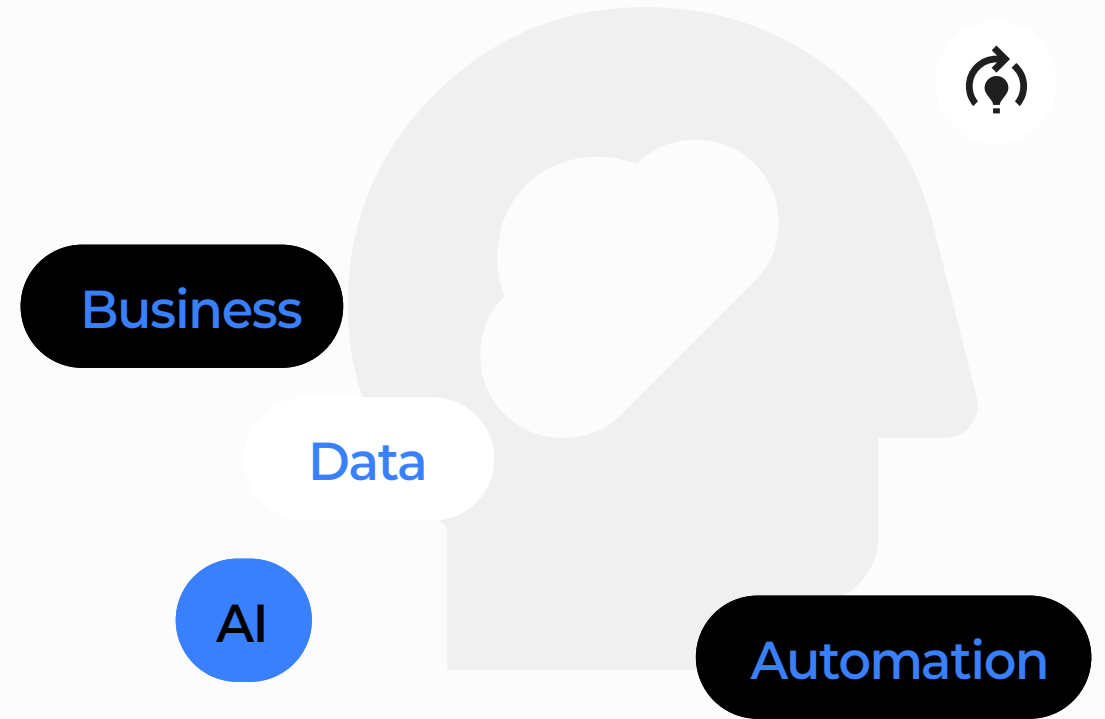


소상공인 금융지원 의사결정 모델



Contents

1. 출제배경

현행 소상공인 평가체계의 획일성·수동심사 한계와 AI 기반 개선 필요성

2. 과제 설명

소상공인 특화 AI 심사모형 개발 과제의 주요 내용·목표·검증 기준

3. 제공 데이터 셋

AI 학습용 소상공인 정책자금 데이터셋 구성 및 제공 범위

1.

출제배경

현행 소상공인 평가체계의 획일성·수동심사 한계와 AI 기반 개선 필요성

출제 배경

① 획일적 평가체계 한계

❗ 한계 01

외부기관 **신용점수 중심** 운영



❗ 한계 02

축적된 내부 **데이터 미활용**

→ 다면평가 미흡



❗ 한계 03

지원 필요 소상공인 **지원 누락**



❗ 한계 04

부실위험 높은 차주 지원가능성 상존



출제 배경

심사방식 구조적 특성으로 인한 자동화 제약

심사요건 확인시 서류검토,
사업성 평가(현장실사) 수행 등 **담당자가
직접 업무에 개입되는 절차 필요**

※신속한 자금집행을 저해하고
담당자 주관에 개입될 여지가 있어,
데이터 기반의 객관적이고 자동화된 심사체계 전환 필요

☞ 보유 데이터에 대한 AI분석을 통해 신규지표를 발굴·활용하여 현행 평가를 보완할 수 있는 소상공인 평가체계 마련

현행 소상공인정책자금 기업평가 체계



2.

과제 설명

소상공인 특화 AI 심사모형 개발 과제의 주요 내용·목표·검증 기준

과제 개요



공단이 보유한 다양한 소상공인 데이터를 결합하여 **상환가능성(예상 부실율)**을 입체적으로 평가하는 **AI분석 기반 심사 모델**

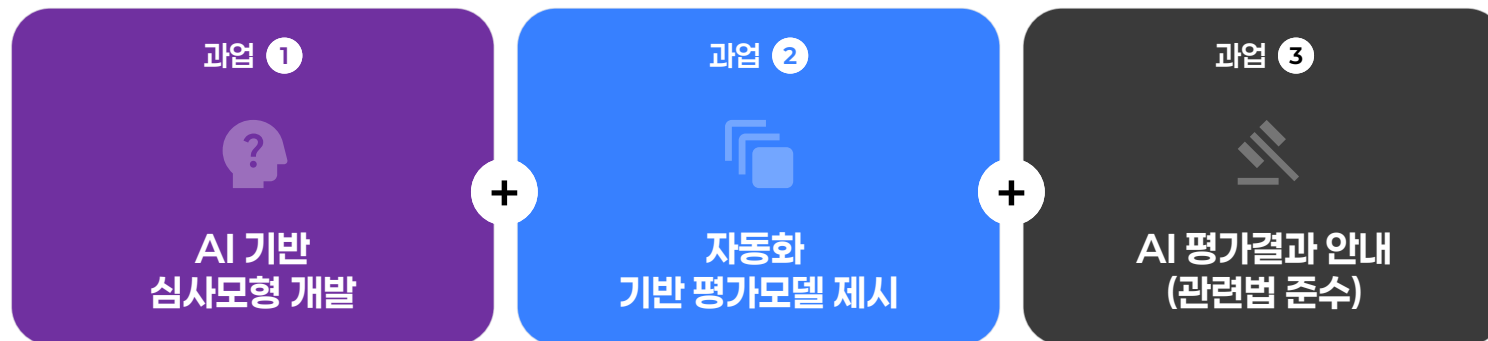
AI 데이터 분석

- 학습용 데이터셋 구성 및 분석
- 실제 **부도율·성실상환** 여부 데이터 검증
- 통계적으로 **유의미한 평가지표** 발굴

AI 심사모델 개발

신규 평가지표를 기반으로 심사 대상자의 상환 가능성, 부실위험을 평가할 수 있는 **AI알고리즘** 개발

주요 추진과업 목록



과제 주요내용

소상공인 특화 AI 심사모형 개발

목표

■ 개별변수·평가지표 ↔ 실제 부도율 간 통계적 유의성 검증

■ 신뢰도 높은 부도확률(PD) 산출모형 개발

설계 특징

■ **실파일러 대응**

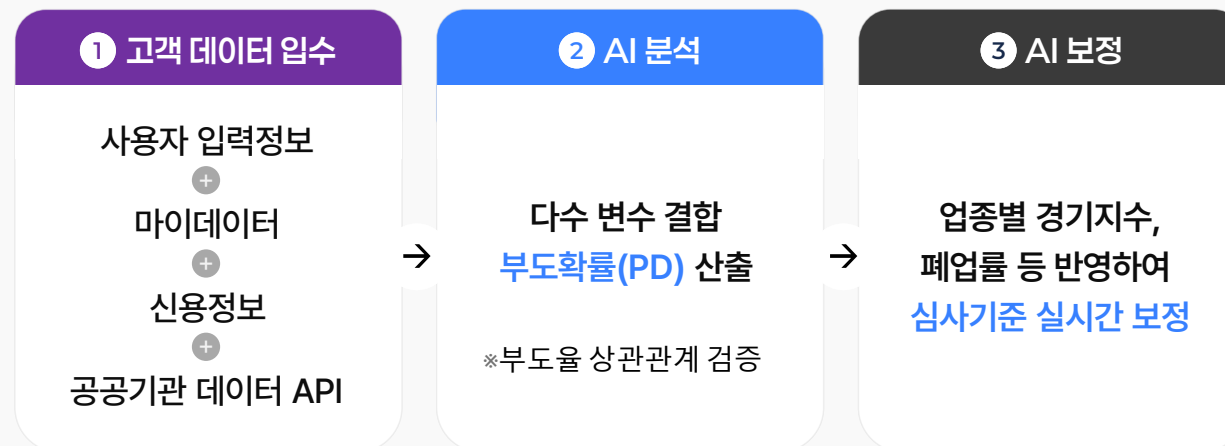
데이터 일부 누락 시 에도 AI 동적보정을 통해 심사 가능

*AI동적보정 : 활용되는 데이터의 결측치를 보정하여
가중치가 반영될수 있도록 심사기준 제시

■ 정보 부족 신청자 불이익 최소화

■ 긍정요소(성실상환 이력 등) 보완 지표 반영

AI 심사 구성 예시



심사결과

상환가능성 (부도 확률) 산출

과제 주요내용

📄 심사 자동화 연계를 고려한 개발



모형 내 지표



데이터 기반 판단이
가능하도록 설계



담당자 개입
최소화



자동화처리 중심
모형 구현



AI 판단 모호한 예외 건만
심사담당자 개입 (협업 프로세스)

📄 AI 기반 평가결과 안내(관련법 준수)

자동화평가 결과에 대한
설명 등 **국민권리보호 의무준수**



안내사항 1

승인·거절의 주요요인(ex. Top 3 방식)에
대한 **시각화 방안 제시**



안내사항 2

심사담당자가 결과를
안내할 수 있도록 직관적인 대시보드 제시

과제 목표 및 검증 기준

과제목표

목표분야	세부목표
평가 고도화	소상공인의 실질 상환가능성을 평가하는 AI 심사모형 개발
리스크 예측	개별 변수와 부도·연체 간 통계적 관계를 검증하고, 차주별 부도확률(PD) 및 위험등급 산출체계 마련
포용성 확보	데이터가 부족한 신청자도 성실상환 이력 등 긍정 요소가 반영되도록 결측 보정 및 대체 지표 적용
자동화 연계	데이터로 판단 가능한 지표 중심으로 담당자 개입이 필요 건을 최소화
설명가능성 확보	AI 심사결과의 주요 영향요인, 점수·확률, 승인·거절 사유를 신청자와 담당자에게 설명 가능한 형태로 제공

검증기준

검증영역	검증내용	판단기준(예시)
예측성능	AI모델이 부실가능성을 얼마나 정확하게 예측하는지 검증	위험등급별 예측 PD와 실측 부실률 비교
자동화 수준	모형 지표가 시스템으로 자동 산출 가능하고, 즉시 처리구간을 구분할 수 있는지 검증	<ol style="list-style-type: none"> 1 자동 산출 가능 지표 비중 2 담당자 개입 분류 정확도
설명 가능성	신청자와 담당자가 결과 사유를 이해할 수 있도록 주요 영향요인이 설명되는지 검증	<ol style="list-style-type: none"> 1 주요사유 2 변수기여도 3 담당자 설명문구 4 시각화 시안 적정성

3.

제공 데이터 셋

AI 학습용 소상공인 정책자금 데이터셋 구성 및 제공 범위

제공 데이터 셋

데이터 목록

대출신청, 기업정보, 상환·연체 등을 포함하여 최근 3개년('23년~'25년) 정책자금 직접대출 정보 약 5만건 제공

- AI학습을 위해 신청 시점 정보와 이후 **상환·연체·부실 결과를 연결 데이터**로 제공

- PoC 단계**에서는 최근 3개년 데이터를 우선 대상으로 하되, **부실 이벤트가 충분하지 않은 경우 추가 협의 필요**

구분	주요항목	활용 목적
기업 기본정보	개업일, 업종(표준산업분류 기준), 사업장소재지, 근로자 수, 사업장 형태, 거주지 등	사업장 기본 특성 및 집단별 리스크 분석
정책자금 대출정보	자금유형, 대출일, 승인금액, 금리, 만기, 상환방식, 담보여부 등	정책상품별 위험특성, 대출조건과 부실위험간 관계 분석
상환·연체정보	월별 상환상태, 연체일수, 연체횟수, 정상상환 여부, 사고여부 등	성실상환 보완지표 및 부도확률 학습
행정·신용정보	신용점수, 매출규모, 휴·폐업정보 등 제공가능 정보	외부정보와 내부데이터 결합학습

제공 데이터 셋

표준화된 데이터 제공

데이터 제공형식



✓ CSV 기반 학습 데이터 제공

CSV파일 형태로 제공하며,
각 필드명에 대한 상세내용은 필요시
별도 제공



비식별 데이터 활용

개인정보 제공불가



✓ 민감정보 제외 및 대체 데이터 제공

개인정보로 분류되는 민감정보는 제공하지
않으며 학습에 필요한 경우 협의를 통해 대체
데이터 형태로 제공