


▶中国农业银行总行级“科技金融服务中心”落地株洲分行揭牌仪式。



▲汉邦厨员工正在封装土菜产品。



▼岳阳平江支行客户经理在天一奥星车间查看生产情况。



▲长沙成事科技有限公司成品仓储区，成品已打包缠膜、码放托盘，准备出库。

## 中国农业银行湖南省分行

让金融的逻辑顺应创新的逻辑，让资金的节奏跟上产业的节奏——

# 科技金融从一笔贷款走向一套生态

■ 夏慧 范思璇 黄利飞

三湘大地，创新的坡一道连着一道。

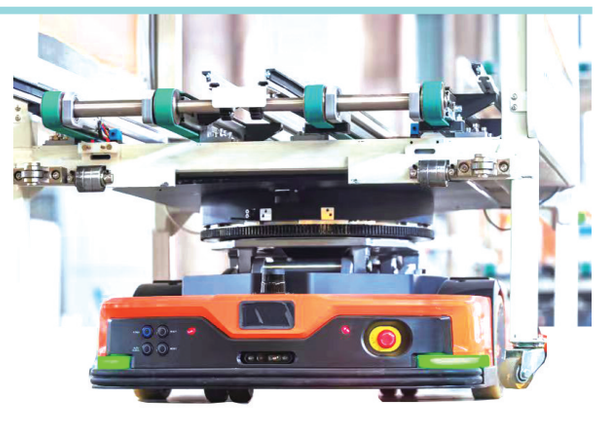
长沙望城，重载机器狗攀爬陡坡、穿越泥泞；株洲高新区，先进封装产线满负荷运转，晶圆在精密设备间流转；郴州产业园里，高纯铋、高纯碲提纯车间机声轻快，产品即将发往半导体产业链的核心客户。坡上，是攻坚技术、扩大产能的科创者；坡下，是研发投入、设备采购、订单周转间的一道道资金缺口。

湖南“十五五”规划纲要明确提出，持续用力打造具有核心竞争力的科技创新高地，促进科技创新和产业创新深度融合，并将具身智能、生物制造等新赛道纳入未来产业布局。

科技创新爬坡过坎，金融不能只在坡下观望，而要成为坡上的支点。

中国农业银行湖南省分行（以下简称“湖南农行”）深入贯彻落实中央金融工作会议精神，落实湖南“十五五”规划纲要，把做好科技金融大文章作为重要抓手，以“八专”机制为牵引，创新专属产品、深耕产业链条，把金融资源更精准地配置到科技创新的关键环节，滋养创新沃土。

截至2026年9月末，湖南农行实体贷款余额7234亿元，年增量573亿元；科技贷款余额1885亿元，年增量392亿元，增量居国有四大行首位。



▲湖南艾博特机器人技术有限公司的潜伏式AGV机器人在生产车间运送工装架。

### 授信逻辑之变，解的是『能不能贷』『不看『家底』看专利：

轻资产、重研发，是大多数科创企业的共同画像。缺抵押物，则是它们贷款时绕不过去的坎。一笔周转资金卡住一条产线的事，并不鲜见。科技金融要解的第一道题，就是把授信逻辑从“唯抵押物”转向“看技术、看专利、看订单、看成长”。

这一转向，在湖南并非银行的单兵突进，而有地方立法与财政机制的协同支撑。2025年5月起施行的《湖南省促进金融支持科技型中小企业创新发展若干规定》，明确要求“推动建立和完善知识产权质押融资风险分担和损失补偿机制”，并鼓励金融机构开展与抵押担保有机结合的知识产权质押融资业务。省财政已设立总规模6500万元的知识产权质押融资风险补偿金，按“风险补偿金45%、合作银行及担保保险机构45%、评估处置机构10%”的比例分担风险，用财政杠杆撬动银行“敢贷愿贷”。

在长沙望城经开区，湖南艾博特机器人技术有限公司的一台重载四足机器狗负重50公斤，攀爬30度陡坡，穿越泥泞时如履平地。这台可用于安防巡检、消防救援、湿地运维的特种装备，是企业研发实力的缩影，却也曾困在研发投入持续扩大带来的资金紧缺里。“运动控制算法优化、核心关节部件迭代、产品场景测试，哪一样都等不起。”企业负责人回忆道。

转机来自农行长沙分行客户经理的一次上门走访。没有看厂房，没有要抵押，客户经理扎进实验室，盘点专利和软件著作权，与企业负责人面对面算了一笔不一样的“家底”账：“轻资产、重研发，固定资产少，但专利和软著不少，这就是你们的家底。”不久后，1000万元知识产权质押贷款落地，实验室里的算法迭代和关节测试一天没有停。到今年12月，投资5亿元、占地50亩的智能制造产业园即将封顶，湖南首条具身智能四足机器狗生产线也将正式投产，年产能达到1万台。

一台机器狗的“爬坡”，映照的是湖南科创生态的整体跃迁。 目前，湖南规模以上工业企业中有研发活动的占比连续三年居全国首位，科技型中小企业突破4万家，高新技术企业突破1.8万家。几乎每一家企业面前，都横着一道融资的“坡”。农业银行创新“五有六力七能”科技型企业全生命周期授信评价模型，针对初创、成长、成熟不同阶段科技型企业设置差异化评价标尺，破解轻资产科创企业授信难、评价难的问题，配套差异化信贷授权，把“知识资产”从财务报表的角落里请出来，变成授信桌上的“硬通货”。截至今年9月末，该行科技贷款增量居四行首位，正是这一逻辑转换最直观的注脚。

### 产品适配之变，答的是『贷得准不准』一企一策：

授信逻辑解决“能不能贷”，产品优化则回答“贷得准不准”。金融活水要浇到根上，产品就得长在产业的纹理里。

湖南金融监管局出台的金融“二十条”明确，围绕科技创新高地建设，“积极对接知识产权质押融资、知识价值贷款、商业价值信用贷款等风险补偿机制，深化‘信贷+担保’模式”。

郴州高新区的产业园里，郴州汇创新材料有限公司的提纯生产线平稳运转，坩埚里熔融的高纯铋泛着银亮冷光，氧化碲即将发往国内半导体产业链的核心客户。2025年，下游订单同比陡增47%，企业正处在扩产的关键窗口。但铋无独立矿山，原料依附铅、锑、铜冶炼的副产物，采购必须现款现货；前期投入又压着大笔资金。两头一挤，流动性的弦绷得很紧。农行郴州苏仙支行锚定企业的科技属性，迅速完成“科技e贷”全流程审批投放，980万元信贷资金精准落袋，生产线没有停，自主研发项目较上年翻了一番。

一款产品能解一类难题，一套矩阵才能覆盖企业全周期。湖南农行围绕科创企业不同成长阶段，打磨出“科捷贷”“湘科贷”“科技e贷”和知识产权质押等产品矩阵，配套“一项目一方案”差异化服务，并在株洲等地探索“一链一策”打法，每条产业链由主办支行对接上下游，明确准入、匹配产品、统一风控。

岳阳平江，湖南天一奥星泵业有限公司新厂房建设占用了大量流动资金，叠加原材料备货，短期周转出现缺口。平江支行结合企业科创资质和专利储备，匹配“科技e贷”纯信用产品，2000万元短期流动资金贷款保障了产线运转和订单交付。

株洲茶陵，诸睦生物能源有限公司把秸秆、木屑加工成生物质燃料颗粒，年回收农作物秸秆5000吨，茶陵支行以“科捷贷”将11项专利技术转化为融资信用，稳住了这条从农业废弃物到清洁能源的产线。

从半导体材料到流体装备，从先进封装到生物制造，产品矩阵的每一次落子，都踩在湖南以“知识价值”重新定义科创企业信用、以产业链为主线配置金融资源的政策节拍上。

### 服务半径之变，通的是『最后一公里』下沉一线：

有了对准痛点的产品，还得把它送到企业手上。科技金融的“最后一公里”，不在文件里，在车间门口、在产线旁边、在县域厂房的门槛上。

湖南金融“二十条”专门要求“构建产业链专属金融服务体系”，引导金融资源与产业图谱深度绑定，并着力“优化无还本续贷相关产品”，护航中小企业资金链的连续性。湖南农行在基层组建专项服务小组，开辟绿色审批通道，把“等客上门”变成“上门找客”。

长沙成事科技有限公司2020年成立，深耕新能源汽车核心零部件赛道。岁末年初备货关键期，锁定优质原材料需要大量流动资金。农行长沙望城区支行通过常态化政银企对接走访了解到需求后，专项服务小组核查生产经营、在手订单和技术专利，匹配纯信用专项融资方案，绿色审批通道5个工作日投放500万元。“审批快、放款快、无需抵押，解决了燃眉之急。”企业相关负责人说。

株洲，湖南越摩先进半导体有限公司的先进封装产线满负荷运转。这家国家级专精特新企业的产品广泛应用于AI算力集群、自动驾驶、北斗导航等领域。产线扩产、订单交付在即，农行株洲石峰支行把服务送到产线旁，1600万元短期流动资金贷款精准匹配周转需求。

岳阳，湖南腾飞普天声学建材科技有限公司需要补充流动资金进行原材料采购和产能提升，平江支行以“中小民间投资计划担保+自有厂房抵押”的组合担保模式投放中期流动资金贷款2000万元，用多元担保组合拓宽了融资路径。

衡阳，汉邦厨的车间里黄贡椒脆肚等预制菜整装待发，企业拥有国家级科技型中小企业、市级农业产业化龙头企业等资质，却同样受制于轻资产下的资金缺口，农行衡阳分行结合生产经营周期特点，以“科技e贷”把资金送到灶台边。

服务下沉的成效，写在县域的账本上：截至9月末，农行郴州分行科技型小微企业融资余额8.95亿元，较年初净增4.14亿元，增速达86%，服务科创企业358户；衡阳分行普惠金融贷款、有贷客户分别净增12.4亿元、1119户，总量及增量保持可比同业领先。

当金融服务的半径从城区网点延伸到县域车间，科技金融才真正从“样板间”走进了“生产线”。



▲农行株洲分行客户经理在株洲兆源机电科技有限公司走访调研。

### 生态陪伴：服务周期之变，陪的是『走得更远』

一笔贷款能让企业转起来，一套生态才能让企业走得远。在湖南农行看来，科技金融的深层命题，不是做一笔“救急的钱”，而是做一家企业从实验室到产线、从首台套到量产每一道坎上的“在场者”。

农行株洲分行相关负责人坦言：以往银企合作往往是“一笔贷款结束了，关系也结束了”；现在要做的，是企业每一步都有农行的服务接续。今年10月，株洲挂牌总行级科技金融服务中心，现场签约30家科技企业、金额10亿元。这个中心不止于放贷，而是联动政府职能部门、创投机构、担保公司、券商，共建“政金企、产学研、投服创”生态圈，把“一次性服务”变成“长期陪伴”。

长期陪伴的逻辑，正在从理念沉淀为机制。湖南农行建立“22条优势产业链+特色产业集群”服务机制，聚焦工程机械、轨道交通等88个国、省级产业集群，创新“一集群一方案、一产品一授权”模式。湖南拥有5个国家先进制造业集群，工程机械、轨道交通装备产业规模连续多年居全国首位，这些产业集群的厚度，既是科创企业生长的土壤，也是金融可以依托的纵深。

信贷之外，股权端的突破让“陪伴”走得更远。抢抓AIC股权投资试点机遇，湖南农行主导推动“长沙千帆企航试点基金”落地，总认缴规模6亿元，聚焦新材料、新能源、智能制造与高端装备，投资试点项目1.9亿元。省级金融“二十条”明确要求“加强‘贷款+外部直投’，支持投早、投小、投长期、投硬科技，扩大‘险资入湘’规模”，农行的基金布局恰与之同向。

信贷解决短期流动性，股权陪企业走长路，耐心资本的“长”与银行信贷的“准”合在一起，科创企业爬坡过坎的底气才能更足。

建设“三个高地”，科技创新是必须跨越的坡。从知识产权质押的授信转身，到知识价值贷款的产品适配，从县域车间的上门服务，到“股权+债权”的生态陪伴，湖南农行把产品配得更准、机制建得更顺、投放落得更实，本质上是在做一件事：让金融的逻辑顺应创新的逻辑，让资金的节奏跟上产业的节奏。

当一台机器狗从实验室跑上生产线，当一批高纯材料从县域车间发往半导体产业链，当一家轻资产企业在没有抵押物的情况下拿到第一笔贷款，金融就不再是科创企业爬坡路上的“旁观者”，而是坡上的支点、脚下的台阶。湖南以地方立法定规则、以财政补偿担风险、以产业链图谱导流向，农行以“八专”机制接住这套制度安排，二者在“坡”上会合——这便是科技金融从“一笔贷款”走向“一套生态”最扎实的湖南注脚。

本版图片均由中国农业银行湖南省分行提供