



张家港农商银行以“专精特新贷”助力“小巨人”企业拔节生长



姜堰农商银行践行陪伴式金融服务，助力科创企业纾困发展



丹阳农商银行践行“大数据+网格化+铁脚板”工作法，让金融活水精准浇灌科创沃土



启东农商银行网点工作人员到企业实地走访，跑出设备更新贴息贷款“加速度”

从“看砖头”到“看技术”

江苏农商银行系统的科创金融突围之路

在江苏旌凯中科超导高技术公司的厂房里，一台台低温超导设备正稳定运转。这家手握中国科学院核心技术的硬科技企业，十余年前创业初期曾因缺少传统抵押物，在多家金融机构吃了“闭门羹”。改变始于2016年，江阴农商银行一笔知识产权质押贷款，为企业送来了及时雨。此后十余年间，该行持续跟进，行业低谷时不抽贷、不压贷，主动优化还款计划；研发攻坚时配套流动资金贷款；市场拓展期跟进供应链金融，累计授信超亿元，金融服务从未因市场起伏中断。2026年，双方签订认股权协议，银企关系升级为战略伙伴。

旌凯中科的故事，是江苏农商银行系统科创金融转型的一个缩影。如今，全省60家农商银行正在完成一场经营逻辑的深刻变革——从“看砖头、看流水”转向“看专利、看前景”，走出一条以技术、人才、发展前景为核心评判标准的科创金融落地路径，为全省科创企业成长注入源源不断的金融活水。

通讯员 苏小农 现代快报/现代+记者 刘伟娟

重塑逻辑

打破“轻资产”与“重抵押”的天然矛盾

科创企业“轻资产、重智力、高成长、高风险”的特征，与银行传统“重抵押、看历史”的信贷逻辑天然不匹配，这是长期困扰科技金融发展的结构性难题。江苏农商银行系统的破题之道，是从根本上重塑授信评价体系，把评判标尺从不动产抵押物，转向核心技术、团队能力和赛道前景。

镇江农商银行在深入学习滨江科技金融经验后，提出“四看+铁三角”研判机制——“四看”即看资产负债、看流动性、看人品、看行业；在此基础上建立由客户经理、风险经理、审批人员共同组成的“铁三角”合议小组，开展多维度交叉验证，大幅降低对传统抵押物的依赖。该行明确提出“力争用三年时间实

现科技金融客户覆盖面大幅提升”的目标。

江阴农商银行则走得更远。该行自主设计科创专属打分体系并内嵌信贷系统，大幅下调不动产、财务报表权重，重点考核核心技术团队背景、知识产权壁垒、赛道发展空间、研发投入强度、第三方权威机构背书五大维度，针对集成电路、新能源、生物医药行业增设专项加分。这套全新评审标准，标志着县域银行从单纯放贷思维向价值投资思维转型。

昆山农商银行创新打造“六专”科创金融服务体系：组建专业科创团队、打造科创专项产品、开展专项行业研究、建立专项信贷审批逻辑、制定专项考核方案、明确专项贷款不良率容忍度与尽职免责条款。该行构建

的“三主看、三辅看”新型信贷文化——主看未来发展、核心团队、未来经营状况，辅看过去表现、财务报表、增信措施——正在重塑基层信贷员的客户评价习惯。

在省级层面，江苏农商联合银行统筹推进“苏科贷”“人才贷”“专精特新贷”“苏知贷”等五大类政银合作产品，为全系统科创金融转型搭建统一的产品底座。至2026年6月末，全系统科技型企业贷款余额达5294.6亿元，较年初增长5.54%，惠及重点科技型企业达2.89万户，其中高新技术企业贷款15703户、2007.8亿元，科技型中小企业贷款9277户、684.6亿元，专精特新企业贷款1637户、467.9亿元。

全周期陪伴

从“单点放贷”到覆盖企业成长长跑

科创企业的成长是一场长跑，金融服务不能只做“一锤子买卖”。江苏农商银行系统正将服务从单一信贷投放，升级为覆盖种子期、初创期、成长期、成熟期的“陪伴式”全周期服务，让金融活水精准匹配企业不同发展阶段的核心需求。

在种子期和初创期，全系统重点破解“最先一公里”融资难题。紫金农商银行推出“科才贷”，以“人才+技术”双重评价为核心，为国家级人才创办企业发放200万元信用贷款。昆山农商银行推出“昆才融”，在人才落户后以信用贷款方式为科创型企业提供金融支持。太仓农商银行推出“OPC创易贷”，面向“AI+垂直细分场景”的创业者，最高额度500万元。镇江农商银行创新推出“先用后付贷”，定向服务承接高校院所科技成果

的制造业企业，单户最高1000万元，300万元以内原则上采用信用方式发放。

在服务初创期科技企业中，江阴农商银行的“澄才贷”已形成独特打法，该行聚焦科创企业法人、高管、技术专家，覆盖个人经营与消费金融需求，以“认股权+科技企业贷”模式挖掘具有核心技术、股权融资背景的早期企业，既解决融资难题，又实现银行与企业未来的价值共享。截至2026年3月末，该行科技企业贷款中信用贷款规模占比达48.15%。

进入成长期，全系统以多元融资工具支撑企业产能扩张。张家港农商银行紧扣新兴产业布局，联动市发展改革委等部门创新推出“算力贷”，直击算力科创企业研发投入高、算力基建周期长、缺乏传统抵押物等融资痛点，

单户基础信用额度最高1000万元，配套算力券增信后固定资产贷款最高可达5000万元，知识产权、数据资产均可作为增信依据。江阴农商银行围绕成长期企业技术验证、产能扩张、市场开拓等多元需求，重点发力知识产权质押融资，创新“科技服务应用场景贷”，推出“设备更新贷”“专精特新贷”，至2026年一季度末，全行供应链金融在贷余额16.08亿元，在贷户数756户，较年初分别增长17.64%、9.57%。

在成熟期，综合金融服务助力企业做大做强。江阴农商银行累计服务科技企业超千家，覆盖高端装备、新能源、新材料、生物医药等重点领域，科技贷款市场份额居江阴辖内第一。全系统科技型企业贷款余额持续增长，贷款户数及金额均居全省金融机构前列。

模式突破

“贷款+认股权”打开银企共赢新空间

传统信贷模式下，银行只能获取固定利息收益，无法分享科创企业高速成长的红利，也难以匹配科创企业高风险、高回报的成长特性。江苏农商银行系统率先探索“贷款+认股权”新模式，在向企业提供贷款的同时，获得特定条件下的认股权，既保障企业当期融资需求，也为银行预留了分享企业成长红利的通道。

2024年6月，江苏农商联合银行与江苏股权交易中心战略签约，明确在全系统积极推广“贷款+认股权”创新模式。首单“贷款+认股权登记”业务由苏州农商银行落地，为中国科学院声学研究所下属企业提供400万元“苏新贷”信用贷款，并约定可按企业最新一轮融资估值的80%认购200万元股权。

常熟农商银行则成为第一个实现认股权行权退出的机构。2023年，该行向专注于天然气与氢燃料控制系统核心零部件的里德（苏州）电子科技有限公司授信50万元“科创贷”，并签署

认股权协议。在资金支持下，里德电子持续推进核心技术研发，2024年营业收入达到1000万元。近期企业开展外部股权融资并进行股份回购，常熟农商银行持有的认股权顺利实现行权退出，银企双方实现共赢。

江阴农商银行将这一模式系统化推广，截至2026年一季度末，该行累计服务1529户科技型企业，用信余额168.08亿元，实现增量双增、增幅双双超3%。该行重点对接有股权融资背景、具备专精特新资质、营收利润较快增长的企业，以及拥有多项发明专利、核心创始人具备优质从业背景的早期科创企业，一季度新增认股权协议签署1笔。

数据显示，全省已有9家农商银行签约落地17笔“贷款+认股权”登记业务，7家农商银行在江苏股权交易中心完成13笔业务规范化备案，占该中心同期认股权备案总量的65%，这一模式正在江苏县域科创金融领域快速复制推广。

体系赋能

从“单兵作战”到全域协同的长效支撑

科技金融的规模化发展，离不开系统性的制度支撑。2026年8月，江苏农商联合银行发布《全省农商银行科技金融业务研究与参考》，这是全系统首份科技金融纲领性文件，明确了“联合银行统筹赋能、法人机构主体实施、金融科技全域驱动”的三级运营体系，提出全系统科技金融核心定位为聚焦“早、小、散、链、园”中小科创主体，打造“数字化赋能、地域化深耕、陪伴式成长”的差异化发展格局。

在区域推进上，全系统实施差异化布局：苏南地区打造科技金融全体系标杆示范区；苏中、苏北地级市依托特色产业集群落实“一市一策”；苏北县域以标准化基础产品全覆盖为目标，主推标准化流程和政策性融资工具。文件同时明确了分阶段发展目标：2026年末科技型企业贷款余额突破5500亿元；2028年末突破7500亿元，占全行各项贷款比重提升至18%以上；2030年末突破1万亿元，科创贷款占比稳定在20%以上。

在数字化支撑层面，全系统正建设“六图三表一平台”科技金融数字化系统——产业地图、科创地图、资本地图、人才地图、场景地图、风控地图六项数据可视化视图，科技企业白名单表、生态合作机构表、产品匹配对照表三类标准化管理台账，以及集成名单营销、智能客户画像、产品自动匹配、线上审批、风险预警全功能的省级科

技金融数字化平台，让基层客户经理“拿到名单就能看明白企业”。

面向未来产业赛道，2025年8月，江苏农商联合银行发布“农商未来贷”“科创苗圃贷”“科技人才创业贷”系列产品，明确一年内投放未来产业贷款不低于100亿元，未来三年年均贷款增速不低于20%。其中“农商未来贷”面向第三代半导体、未来网络、氢能、新兴储能等未来产业领域，单户信用贷款最高5000万元，融资期限最长10年，利率可低至LPR减80BP。

“面对创新发展的新格局，农商行也要因地制宜，快速跟上节奏。”江苏农商联合银行党委书记、董事长胡建斌对当前科技金融提出明确要求。并指出，科技金融的推进，非一日之功，更非一部门之责，需要从理念上打破惯性思维，从机制上重塑风险偏好，从产品上精准对接需求，从人才上打造复合型队伍。

从旌凯中科的十余年长期陪伴，到里德电子的认股权顺利行权；从江阴银行的授信打分体系全面革新，到全系统未来产业贷款的百亿布局——江苏农商银行系统正在用实践证明：县域银行不仅能做科技金融，而且能做出特色、做出温度、做出成效。当“看砖头”的传统逻辑被“看技术”的全新思维取代，金融“活水”才能真正精准浇灌出科技创新的繁花硕果，为江苏建设科技强省贡献坚实的农商银行力量。