

“家有万贯，带毛的也能算”

——山东省推广畜禽活体和养殖设施抵押破解畜牧业融资难题

赵炜 吕兵兵

“家有万贯，带毛的不算。”一句行业俗语，道出了畜牧业发展长期面临的难题——对于经营主体而言，养殖业投入大、周期长，还时常面临价格波动，尤其近年来肉牛、奶牛等大牲畜市场持续低迷、养殖效益不佳，亟待加大资金纾困帮扶力度；对于金融机构而言，牲畜养殖风险高、变现难，活体生物资产又难以进行监管，因此往往无法作为有效抵押物，手握资源却不敢倾斜投放。

山东作为畜牧业大省、强省，行业扩大规模、提升效益融资需求同样旺盛。产业所需恰是工作所向，近年来，山东省畜牧兽医系统深入贯彻落实中央和省委书记关于“推进畜禽活体、农业设施等抵押融资”决策部署，针对金融资源供需矛盾，引导各地聚焦政策落实、机制突破和模式创新，让生物资产从“不算数”变成“能入表”，解决了企业融资、资产监管、机构风控等痛点，对于经营主体和金融机构来说，“家有万贯，带毛的也能算”了。

抵押物“跑”了怎么办？

电子耳标、智能项圈让银行信息共享

入秋，天气转凉，正进入奶牛产奶高峰期，也是养殖企业收购青贮饲料的关键时期。

在位于莱西市的青岛荷斯坦奶牛养殖有限公司基地内，总经理王义坚抓起一把饲料凑近奶牛，看着大口进食的牛打开了“话匣子”：“平时一头牛一天的饲料成本大约30元，产奶期牛吃得更好，成本还要翻几倍，这对于企业是笔不小的支出。幸亏青岛农商银行授信5000万元，解决了备草备料资金周转的问题。”

莱西是奶业大市，奶牛存栏量居全国县级市前列。近年来，原奶市场价格走低，奶牛养殖企业经营压力陡增，王义坚所在的企业也不例外：“企业的融资需求很大，但传统上申请贷款只能以房子、土地等不动产作为抵押。像我们奶牛的价值占到企业总资产的70%左右，很少有银行愿意放贷。”

银行对养殖业信贷投放信心不足，畜禽活体易流动、易灭失，确权评估和后期监管难度较大是顾虑之一。

针对资产“会跑”的难题，青岛市推出“芯养贷”奶牛活体抵押贷款产品，通过“芯视物智慧平台”实现可视化数据管理，破解了生物资产确权 and 风控难题。通过活体奶牛佩戴电子耳标等物联网设备，结合



金融机构工作人员在山东省平邑县对接奶牛活体抵押业务

大数据、云计算、人工智能等技术，做到“一牛一码”，全生命周期溯源入场、体征、防疫等信息，提升了贷后检查效率和信贷资产的保全功能。目前，该信贷产品已惠及147户养殖户，共发放贷款1.25亿元。

前沿信息技术不仅助力解决畜牧业发展中资金供给问题，更赋能生产管理，推动传统饲养方式向智慧化转型。

在淄博市高青县，黑牛养殖是地方特色优势产业，随着产业规模不断扩大，传统融资方式难以满足资金需求。当地联合中国农业银行推出“智慧畜牧贷”产品，开发“黑牛管家”等应用程序，牛只信息通过电子围栏、智能项圈、生物识别等技术手段录入系统后可实现在线监管和数据共享，不仅便于银行审批放款，还确保了养殖户养殖安全。在金融助力下，高青黑牛产业投资撬动效应不断放大，近年来累计建成规模养殖园区12处，并在品种选育改良、扩群增量、绿色循环发展等方面成效显著，2024年总饲养量突破14.5万头、全产业链产值突破80亿元。

畜禽生产链条市场风险谁能规避？

龙头企业带动散户增加贷款安全系数

规模化、集约化程度不足，带来品质把控、环境污染等问题，是畜牧业发展普遍瓶颈。但养殖主体“小、散、弱”的发展格局与养殖业投资成本高、资金回收慢的客观实际存在矛盾，如何破解行业发展先期投入难题、推动产业转型升级？

在肉鸭养殖大市济宁邹城市，“按揭养殖”正成为破解难题的有效模式。“只需首付10万元，‘按揭’25万元，就可以

获得价值55万元的肉鸭养殖大棚的使用权。我现在经营了4个大棚，每个大棚单批可饲养5万只，按照当下行情，年收入可达70万元。”田黄镇晟兴肉鸭养殖基地养殖户鞠鹏飞谈起“按揭养殖”模式兴高采烈。

该模式中，龙头企业在银行降利率、财政贴息、农担做担保等政策支持下，按照地方统一规划建设高标准肉鸭养殖棚，集中配套环保设施，并与农户签订协议实行订单养殖，饲养期间企业全程提供统一服务，垫资鸭苗、饲料、防疫、技术、中间服务等经营成本，肉鸭出售后农户向企业交付养殖成本。养殖户在“拎包入住”养殖棚后，不仅解决了销路问题，还可以通过肉鸭出栏后收益按比例付费的方式“按揭租赁”养殖棚，或以成本价65%购买鸭棚产权，其余成本由企业共享养殖户利润完成覆盖。

“‘按揭延周期’形成了利益共享的联结机制，既实现工商资本和养殖户共同盈利目标，还推动地方产业转型升级，未来可在相似地区推广应用，在养殖品类多元化、规模养殖生态化等方面贡献力量。”山东省畜牧兽医局相关负责人评价。

适配各类应用场景的个性化金融产品落地生效，还离不开强有力的政策引导与推广队伍的扎实对接。

德州禹城市多家金融机构在地方政府统筹部署下，强化协同合作与对接走访，推动落实“五个一”模式，由金融机构网点主动对接镇政府，为地方特色养殖产业发展注入金融活力。如禹城农商银行根据湖羊产业整体规划布局，结合“金融管家”模式，集中受理贷款申请、一站式开展办贷服务，已累计办理贷款1700万元；禹城农行按照“宜企则企、宜户则户”原则，对黑驴养殖企业不局限于发放公司类贷款，同时创新抵押方式，通过工业用地抵押为黑驴养殖龙头企业办理贷款260万元。

银行放贷还有疑虑？

农担公司分担风险，政银担保机制再加一道“保险栓”

“家有一头牛，吃穿不用愁。”临沂市河东区郑旺镇肉牛养殖户刘玉信以前以家庭散养为主，今年以来牛价有回升势头，他想扩大规模却力不从心，经当地畜牧发展促进中心对接协调后，保险公司为贷款肉牛购买保险指定信贷机构为受益人，农业担保公司及时跟进建立贷款风险分担机制，为其顺利授信15万元。

“买了15头小牛犊，贷款月利率3.6%，合每头牛每年432元。整体上，6000多元的金融成本，撬动了十几倍的收入。”刘玉信盘算起“账目”难掩喜悦之情。目前，河东区已有15家养殖主体贷款1206万元，为全区养殖业发展提供了资金支撑。

无独有偶，临沂市平邑县通过构建“政府主管部门+养殖企业+银行+保险机构”四位一体运行机制，同时引入第三方审计与科技监管，推动畜禽活体抵押贷款产品落地，为奶牛养殖龙头企业发放贷款1.5亿元，有效平衡了支持实体经济和防范金融风险。

目前，通过“政银保担”多方联动的机制性创新，破解畜牧业融资难、融资贵问题，打通金融服务“最后一公里”，已成为山东省畜牧业发展的普遍实践。

日照市多家金融机构探索“活体抵押+供应链金融”“链式抵押+产业升级”等多种模式延伸综合服务。如日照银行在为养殖主体加强授信的同时，为具备关联特征的客群提供供应链场景服务；围绕大型养殖企业和下游养殖企业，构建饲料购买融资场景；围绕大型肉类加工企业和上游养殖企业，构建肉类销售融资场景……实现产业链协同抗险，发挥了显著的产业集群带动效应。山东省农村信用社联合社日照审计中心则创新抵押模式，通过“关联资产绑定+连带责任保证”拓展了抵押物范围，为养殖主体融资开渠引流。

“畜牧业经营主体的痛点在于有资产缺抵押，活体抵押不仅是发放了一笔资金，更是给了资产一次‘说话’的机会，是对养殖业的肯定。”山东省畜牧兽医局相关负责人表示，下一步，将持续引导金融机构运用创新思维把金融“活水”精准滴灌到产业最需要的地方，探索抵押融资新路径、优化畜牧业金融服务生态，为加快畜牧业高质量发展贡献更多“山东经验”。

据《农民日报》

