

牛猪鱼皆可“贷” 活体抵押破解养殖业融资难

养殖业长期面临“活体难抵押、融资门槛高”的困境,制约了产业规模化发展。在此背景下,国家金融监督管理总局浙江监管局贯彻落实《国家金融监督管理总局办公厅关于扎实做好2025年“三农”金融工作的通知》要求,以深化“三农”金融改革为抓手,指导金融机构拓宽农村融资增信方式、丰富涉农产品,强化“三农”金融供给与服务质效。

衢州银行保险业率先破题,创新推出以奶牛、生猪、清水鱼等活体为抵押的融资模式,构建“活体估值+保险增信+绿色通道”服务体系,有效盘活养殖户手中的“活资产”,为破解融资难题提供了切实可行的“衢州方案”。

通讯员 徐子维 徐诺 本报记者 郑谦

“牛”转“钱”坤:智能耳标让活牛变“金牛”

“以前总说‘牛是活的,贷不到款’,现在它们居然成了‘信用凭证’!”浙江荷鹭乳业有限公司牧场负责人阮国宏激动地表示。

这家位于衢州市衢江区高家镇的牧场坚持高品质养殖路线,精选进口纯种荷斯坦奶牛,走“养殖+加工+旅游”三产融合发展道路。然而,饲料成本占牧场总支出的60%以上,一头牛一天要吃掉30多公斤进口草料,仅饲料支出就达100多元。随着2024年底销售网络拓展至全省,牧场又购买了300多头奶牛,资金压力急剧增大。

今年5月初,农业银行衢江支行客户经理王高华在走访中了解到这一情况,立即上门进行贷前调查。他注意到牧场里每头奶牛耳朵上都戴着智能耳标——这是用来监测牛群健康、运动量的“黑科技”。“能不能让这些‘活资产’变成抵押物?”一个大胆的想法在脑海中闪现。

对此,农业银行衢州分行迅速成立专项工作组,组织风控、信贷等多部门研究评估标准,制定出一套基于品种纯度、健康状况、产奶量及智能数据的精细化估值模型。为加快审批效率,该行专门开通了活体抵押“绿色通道”,简化流程、压缩环节。5月15日,以698头成年奶牛作为抵押物,根据产奶量、血统估值,最终核定400万元贷款额度。

资金到位后,该牧场的“幸福指数”有了更坚固的保障:奶牛日产奶量稳定在6000公斤左右,乳蛋白含量比行业平均高0.3个百分点;DIY工坊游客体验项目更加丰富,线下销售渠道进一步拓宽。阮国宏透露,下半年牧场的销售额预计同比增长50%以上。

聚焦奶牛活体抵押融资这一课题,衢州的银行机构正不断创新服务模式。如衢江农商银行为解决畜禽养殖户贷款融资无抵押物的困境,拓宽了抵押担保物范围,通过“奶牛抵押登记+保险”的贷款模式,成功



农业银行衢江支行客户经理在浙江荷鹭乳业有限公司开展贷前调查。

向衢江区荷露牧场发放贷款200万元,有效解决了养殖企业融资难、担保难问题,开创了衢江区奶牛活体抵押贷款的先河。

“猪”联璧合:保险增信盘活生猪资产

“这笔贷款真是及时雨,不仅解决了设备升级的资金难题,还为我们扩大养殖规模吃下了‘定心丸’。”浙江腾武生猪养殖有限公司负责人吴晨啸欣喜地表示。

作为当地规模领先的现代化养殖企业,该公司在扩建智能化养殖场时面临资金缺口。由于“轻资产、重活体”的行业特点,虽然存栏生猪价值可观,但难以作为传统信贷的有效抵押物,企业发展遭遇瓶颈。

常山农商银行针对企业这一困境,联合当地保险机构和资产评估机构,创新推出“生猪活体抵押+保险增信”融资模式,通过对存栏生猪实施动态估值,建立科学评估体系,准确反映活体资产的实际价值。同时,该行还引入养殖险分担风险机制,借助保险增信机制有效破解传统业务模式中抵押物不足的融资难题。该行客户经理通过深入企业实地调研、开展专项评估,优化审批流程,仅用2天时间就完成贷款审批,极大提高了融资效率。

这笔100万元的专项贷款及时到位,帮助企业采



常山农商银行客户经理现场调查生猪养殖场运营情况。

购了智能化设备和饲料储备。随着新设备的投入运营,企业的养殖效率得到显著提升,养殖规模得以扩大,市场竞争力进一步增强。

除了生猪之外,活体抵押的创新实践正在衢州多地开花结果。江山农商银行推出生物活体抵押贷款,支持浙江大夫第现代农业有限公司以45万只鸡作为抵押物,成功获得500万元融资。开化农商银行村头支行通过优惠利率,为月秀家庭农场发放40万元活鸡抵押贷款,及时解决了养殖户资金需求。这些实践表



开化农商银行“红马甲”金融服务队走访清水鱼养殖户。

明,家禽等生物活体正成为有效的抵押资产,为各类养殖户提供了更灵活的融资解决方案。

“鱼”跃龙门:清水鱼游出致富新路

“这笔钱将用在收储闲置坑塘水库,提高清水鱼产量上。”开化县两山投资集团有限公司副总经理童振介绍。

开化县水资源丰富,地表水、出境水常年保持在II类以上,孕育出肉质鲜嫩的清水鱼。但清水鱼养殖存在垫资多、成本高、风险高、收益慢的问题,全县1.1万多口清水鱼坑塘中,有800余口处于全年闲置状态,大量水库资源长期“沉睡”。如何让闲置的坑塘水库发挥出应有的作用?开化农商银行将目光对准了在水中游动的清水鱼。

清水鱼活体抵押贷款并不容易。开化农商银行先试先行,联合县两山集团推出“清水鱼抵押+渔光互补”项目,发放了全国首笔3000万元清水鱼活体抵押专项贷款。该资金用于引进光伏系统,盘活全县800余口闲置坑塘水库。不仅推动清水鱼产业标准化建设和产业链延伸,还在坑塘水面创造性地建设漂浮式水上光伏,形成“渔光互补”的二次增收模式。这一模式既为百姓发电增收,又为清水鱼提供阴凉的生长环境,带动村集体年增收16.5万元,实现清水鱼产业与光伏产业协同发展。

截至目前,该行已发放清水鱼产业贷款5800余万元,帮助清水鱼养殖发展成为全县特色产业:养殖生产面积2250亩、产量2350吨、总产值2.5亿元。

在衢州,为将一尾尾清水鱼打造成富民增收的“金钥匙”,金融机构对特色水产的支持也在不断深化。如工商银行衢州分行通过专业评估,为开化县清水鱼规模养殖项目提供5700万元授信,并创新设置10年期长期贷款,匹配养殖生产周期。该行依托数字“三农”平台实施全程监控,与村集体合作,严格保障12个月以上养殖期,全力打造开化钱江源“年份鱼”“有机鱼”品牌。

台州特色现代化产业体系背后的保险向“新”力量——

为“两新”深度融合构筑梯次升级保障矩阵

全省唯一的空天产业未来先导区,人工智能创新应用先行,医药健康产业“链上”开花……据统计,今年上半年,台州市高新技术产业增加值增速11.5%,居全省第三。在区域科技创新和产业创新深度融合的路径上,资金配置和金融供给之处,即是新质生产力孕育发展的关键地带。

在数字经济先发省浙江,浙江金融监管局推动金融机构对标数字经济“一号工程”,聚焦“互联网+”、生命健康、新材料三大科创高地和十五大战略领域,聚力专业提升、生态协同、数智赋能、服务增效等“四大工程”,提升研发活动和科技成果转移转化的资金和保险保障水平,深化科技金融支持创新发展。

记者通过台州市保险行业协会了解到,台州保险业以科技创新全链条、科技型企业全生命周期融资发展规律和特点为牵引,强化保险等金融手段,构建分类分层保障矩阵,落地落实科技创新不同场景的专属产品和精准服务。

从基础研究、技术攻关,到成果转化,再到产业升级,保险以其长期的金融杠杆功能和持续的风险缓释作用,护航台州特色现代化产业体系构建,打通科技、产业、金融良性循环。 本报记者 赵琦 通讯员 董耿

洞悉前沿 工业机器人走进现实

集成电路、人工智能、量子科技、生物技术、先进能源等科技前沿,是关键核心技术“卡脖子”,产业链供应链受制于人的颠覆性所在领域。全球缝制设备龙头杰科科技股份有限公司近年来加快“机器人+AI+缝制”融合技术的研发落地,联合高校及相关企业,于今年启动国家重点研发计划——“自主缝制作业机器人系统研制与应用验证”项目,提出基于分布式协同控制架构的多源信息融合智能系统解决方案。首台自主缝制机器人样机呼之欲出。

继2019年“利奇玛”台风期快速完成2900余万元赔付,帮助企业抵御灾害冲击,维持稳定生产,人保财险台州市分公司始终伴随“杰科科技”发展,以科技成果与知识产权鉴定评估中心出具的报告为依据,全面覆盖专利保险、企财险、信用险、货运险、人员意外险及车险等,年保障规模超23亿元,筑起企业经营风险防线。

技术可行性测试阶段的概念验证,是科技成果转化的首个关键环节,创新主体面临技术失败风险高、研发投入大、成果转化路径不清晰等挑战。今年1月,人保财险浙江省分公司在浙江省科技厅的指导下搭建“科技成果与知识产权鉴定评估中心”,与浙大启真概念验证中心、浙江省信息科技研究院查新中心等多方专家团队深入合作,成为全国首个贯通“技术评估—风险管控—金融赋能”的枢纽平台。人保财险台州市分公司用足鉴证评估中心的风险评估和价值发现功能,构建覆盖研发、转化、知识产权、设备保障等全维度的保险产品体系。

中国太保财险台州中心支公司为“杰科科技”的UAM04全自动适应柔性服装袖衩智能制造装备,投保首台(套)重大技术装备保险,使企业的产业体系更具韧性、更有竞争力,能够将更多精力投入之后新的研发项目中。

规模化生产能压低成本、扩大市场份额、反哺研发投入。自2021年起,“杰科科技”收入规模超越日本重机,成长为全球最大的缝制设备企业。智能化产品覆盖

裁床、缝纫、仓储分拣全链条,供应超170个国家和地区。

护航转化

新材料装备迈出第一步

今年5月初,浙江大学台州研究院受杭州华光焊接新材料股份有限公司委托,承担了一项光电检测装备的研发任务。这套金属挤压线径尺寸检测的检测系统,对控制出来的金属线缆进行实时的高精度线径测量,精度达到微米级,需具备自动检测、统计和报警功能。研发任务要求在噪音大、震动强、潮湿的车间环境下开展,在约定的时间内完成研制任务。这无论是在技术难度上还是在研发时间上都给研究院带来极大的挑战。

正在研发人员两难之际,人保财险台州市分公司给出了一个全新的解决方案:极科转化保。为由于被保险人破产、兼并重组或发生重大经营困难、核心研究人员因死亡、伤残、重大疾病、关键(核心)设备故障或损失、知识产权纠纷等,未在约定时间节点完成项目而损失的研发费用,提供23.5万元保障。这份保单为研发人员添了底气,研究院目前已在台州市椒江区人工智能及智能产品应用创新中心开展任务。

科技创新成果应用于产业,才有了新质生产力发展的载体。当前,人工智能成为台州重塑长三角重要制造业基地的关键变量,AI技术正深度参与市场实体经济的融合。科技成果从“实验室”走向“生产线”,脱离不了一系列验证工业化可行性、实现工程化转化的过渡性试验与测试,可能面临中试失败、技术交易违约、成果价值偏差等有违预期的风险。台州金融监管分局引导保险机构深入洞悉科创行业的发展前景,在产业链条中前移金融服务,用好险资,为科研成果转化提供价值赋能和风险减量。

知识产权是科技型企业的无形资产,在科技成果转化过程中存在实施失败、执行、被侵权等风险。方一仁药业是台州医药行业历史最悠久的“老字号”,平安财险台州中心支公司提供数据知识产权被侵权损失保险,覆盖相关维权所需调查、法律费用。中国太保财险温岭支公司承保温岭市16家具有知识产权的

企业,保障专利数量超200项。人保财险台州市分公司与市知识产权保护中心签署服务企业出海知识产权保护战略合作协议,搭建“保前服务+风险体检+保险兜底”三位一体的全链条合作机制。

助推应用

农科成果敲开市场大门

“从0到1”的原始创新背后,要面临充满变数的“从1到100”的产业化落地,保险业如何下好战略性新兴产业和未来产业“先手棋”?

浙江金大田农林科技有限公司与台州科技职业学院正在开展产学研合作,对该校“可移动式扦插育苗装置”这一专利成果颇感兴趣,认为有较大的推广空间,但考虑量产成本控制和技术及市场的不确定性,迟迟不敢“下注”。今年8月,人保财险台州市分公司提供30万元金额的科技成果(专利)先用后转履约保证保险,“科技成果敲不开市场大门”难题迎刃而解。这一专利成果免费试用项目终于落成,为中小企业承接高校专利成果提供了“风险兜底+信用增信”双重保障。

彩虹无人机科技有限公司是特种飞行器产业化发展的总体牵头单位,核心业务涵盖中高端无人机及智能弹药系统。中国太保财险台州中心支公司为CH-4中航时固定翼无人机投保了首台(套)重大技术装备综合保险。目前,公司累计保额1.78亿元,涉及保险装备质量损失责任限额1.68亿元、第三者责任限额1000万元,覆盖企业产品风险而发生的人身伤亡或财产损失风险。

近年来,台州保险业聚焦“415X”先进制造业集群培育工程,探索专项用于企业数字化改造的技术改造保险方案,提供首台(套)、首批次保险保障,为企业建设培育未来工厂、数字工厂等提供保险政策倾斜,推动经典优势产业升级。

今年8月,台州金融监管分局联合台州市经信局发布《企业数字化转型综合金融服务方案》。在此背景下,人保财险台州市分公司与路桥区数产公司协同推进“富+转型保”,为浙江中邦塑胶股份有限公司和浙江保德电子有限公司提供了25万元的风险兜底保障,内容包括:智能化改造场景下的耗材、动力费用,产品试制的设备开发、制造、调整及检验费用,外包、合作改造费用,人员费用,改造成果的论证、评审、验收、评估费用。

浙江南洋科技有限公司、浙江水晶光电科技股份有限公司则分别复合增亮膜、蓝玻璃红外截止滤光片和蓝玻璃涂布滤光片等新材料产品上责任险,由中国太保财险台州中心支公司提供因质量缺陷导致使用事故的经济赔偿。

中国人寿台州分公司近三年来为“国家火炬计划重点高新技术企业”浙江三变集团有限公司提供保障,参保人员累计2111人次,当前人均保额达57.16万元的综合保障方案,涵盖意外身故/残疾、住院医疗费

用补偿及住院津贴等多项保障,有效化解了企业在投身高效节能、绿色环保等高附加值产品研发过程中的后顾之忧。

留住人才

海内外专家献智助力

人才是驱动创新的根本,是科技创新的第一资源。台州金融监管分局鼓励保险机构开发精准服务不同场景的特色产品,推进“人才险”服务高水平创新型人才,激发科技人才的创新创业创造活力。

人保财险台州市分公司迄今共为2031位高端人才提供高层次人才人才人身意外保障、1131位研发人员提供高层次人才人才创业企业重点研发人员责任险、412家企业提供高层次人才人才创业企业科研项目研发失败补偿、“专利无忧”四项保障内容,保险金额28亿余元。台州市人才服务中心企业年金项目,由人社部门牵头财政出资,中国人寿台州分公司担任受托人、账管人及保管人,为在医院、学校、教育局、报社、文化馆等单位工作的符合标准的优秀人才提供企业年金。目前,已有70人参与缴费,累计规模达3304.99万元。

中国太保财险台州中心支公司与台州市科技局签订《台州市外国人才服务战略合作协议》,为在台工作生活的外国专家提供意外身故/残疾、重大疾病、住院医疗、救援责任,以及疾病身故、住院和重疾津贴等一揽子保险方案,已有近百位外国专家获得保障。坐落于台州湾新区的一家科技企业,在2023—2025年为两位美籍专家投了保险;椒江区某制药企业也为一位从事产品研发的日本专家连续5年投保。2024年,专家S女士因胆结石住院治疗,中国太保财险台州中心支公司高效赔付住院医疗费用7000余元。同年,专家K先生因高血压、高脂血症、高胆固醇血症门诊治疗,该保险公司迅速响应,赔付门诊医疗费用400余元。

此外,台州的保险机构还通过科技赋能,积极推动自身业务的数字化转型。

平安人寿台州中心支公司与浙江省台州医院、台州恩泽医疗中心(集团)恩泽医院试点落地“智能预赔”、医疗险住院客户“直赔”等服务。住院治疗的平安人寿医疗险客户提交“直赔”申请,经审核符合保险责任后,出院时社会基本医疗保险和商业保险会同步结算。目前已完成2起理赔,大大提高了客户服务体验。

中国太保财险台州中心支公司与台州市气象局战略合作,依托太保浙分微信公众号搭建“台州气象专报”数字化平台,整合气象监测数据、灾害预警信息及区域服务资源,实现风险预警信息实时共享,为承保区域提供定制化风险管控建议。

平安财险台州中心支公司实时监测各地区全险种报案量和大灾理赔救援需求;自主研发鹰眼系统DRS2.0,建立风险筛选、精准定价、产品创新机制;运用智能图片、无人机、3D建模系统、卫星遥感等技术提升定损和理赔效率,高效发挥保险经济减震器和社会稳定器作用。