



盐源县卫城镇大堰沟村十里山水苹果示范园。



融资之困： 轻资产遇上“拦路虎”

每年开春，果园便进入一年之中管护的关键窗口期。施肥、修枝、疏花疏果、套袋、病虫害绿色防控、防霜防冻设施检修、灌溉管网修缮……一项项农事接踵而至，用工、农资、设施运维资金集中投入，正是果农资金需求最迫切的阶段。不少果农手握成熟种植技术和稳定销售渠道，却受限于资金缺口，不敢放开手脚投入精细化管理，优质果率提升、种植规模扩张等计划一度搁置。

杨连平是当地小有名气的苹果种植能手，扎根苹果产业已有十余年。经过多年流转整合，他在苹果核心种植区域经营连片标准化果园 800 亩，主打优质红富士品种，冰糖心特征突出，凭借稳定的果品品质与线下大宗收购商、电商平台深度合作，销路不愁。“种苹果，前期投入大，见效慢，钱都砸在土地、苗木、管网、防霜网上，每年春夏管护期就是用钱的高峰期。”杨连平说。2026 年，为提升果园现代化水平，他持续投入土地流转、老果园提质改造、灌溉系统升级等项目，前期大额投入后，流动资金被大量占用。眼看疏果、套袋、购买有机肥和农药、聘请管护工人、检修防霜网等工作陆续启动，一笔不小的资金缺口摆在面前。若资金不能及时到位，管护标准就要被迫降低，防灾设施得不到检修，一旦遭遇极端冰雪、霜冻天气，整片果园都将面临减产减收的风险。

对症施策： 定制方案破解“担保难”

凉山农商银行常态化开展普惠金融“农特产品”种植大户走访活动，其辖内盐源支行组建 12 支乡村振兴金融服务小队，覆盖全县 23 个乡镇、1 个街道。客户经理深入村落、田间果园，摸排融资需求，宣传惠农政策，收集产业发展中的融资堵点。近两年，累计走访盐源县各类涉农经营主体 1.59 万户，建立特色产业客户信息台账，做到产业需求早摸排、金融服务早对接。

走访中，客户经理了解到杨连平的实际困难后，第一时间上门对接，实地勘察果园现状，核验果园流转合同、历年果品销售单据、购销合作协议，全面摸清经营规模、生产模式、市场销路和信用状况。结合苹果产业“春季集中投入、秋季集中回款”的生产经营特点，为他量身定制专属惠农融资方案，打通从资金申请到投放落地的全链条服务，精准化解融资痛点。

“农业生产有它自身的节奏，不像做生意回款快，要是贷款一年一还，秋天果

子还没卖完，就要筹钱还本，压力太大。”周期错配是困扰果农的又一大难题。苹果种植属长周期特色农业，前期管护投入大，收益集中在每年 9 月至 11 月采收上市之后。为此，凉山农商银行结合苹果产业生长、投入、回款规律，创新推出“苹果贷”，匹配中长期农户经营性贷款，拉长还款周期，避开果树管护关键阶段集中还本的压力，让还款节奏与果农销售回款节奏同频共振。与此同时，严格落实普惠涉农减费让利政策，最大限度降低农户融资利息支出，减少农户种植生产成本，真正做到金融让利惠农、为特色产业减负。

绿色通道： 果园里跑出“加速度”

不误农时，是支农信贷服务的核心要求。为保障春耕管护顺利推进，凉山农商银行开通种植大户专项绿色通道，对相关业务优先受理、优先尽调、优先审批、优先放款，精简申报材料，大幅压缩内部审批时限。从现场勘察、信息核验、风险评估到合同面签，全部由客户经理上门一站式办理，农户不用来回跑银行网点，实现“果园里办贷款”。目前，该行涉农绿色通道业务平均办贷时长压缩至 3 个工作日以内，最快可实现 2 个工作日放款，信贷资金抢在果园管护黄金窗口期及时到位，保障各项农事有序推进，做到农事不等人、金融不缺位。

闭环护航： 一渠活水浇出“丰产田”

凉山农商银行建立常态化回访机制，在贷款存续期内，客户经理定期回访果园，查看管护进度、果品长势，同步收集后续金融需求，提供结算、惠农政策咨询、保险联动等一揽子综合金融服务，全方位陪伴果园产业经营，护航果园发展。

信贷资金及时到位，给 800 亩苹果园吃下“定心丸”。杨连平有序采购优质农资、聘请管护工人，全面落实疏果套袋、绿色防虫、水肥管理，同步检修加固

防霜网、防冻设施、灌溉系统，确保整片果园的标准化、精细化管理全部落地。充足的投入有效降低了病虫害、冰雪、低温霜冻等自然灾害带来的减产风险，果树长势稳健，果品优果率、精品果占比显著提升，为当年丰产增收筑牢根基。

一笔贷款，不只惠及一户果农，更发挥出“扶持一户、带动一片”的示范效应。杨连平的标准化果园，成为周边散户果农看得见、学得到的样板。在稳定经营、持续提质的同时，他主动向周边散户分享苹果标准化管护、绿色防控、精品果培育的实操经验，带动附近小农户转变粗放式种植的老思路，学习科学管护技术。在大户的示范引领下，片区苹果种植逐步由散户零散种植向标准化、精品化方向转型，助推苹果产业整体提质，进一步擦亮“糖心”苹果的区域特色品牌。

盐源县地处多民族聚居地区，苹果产业是各族群众共同参与、共同受益的富民产业。凉山农商银行立足本土、贴近乡土，持续下沉服务重心，把网点优势、人缘和地缘优势转化为服务乡村振兴的金融优势。该行持续摸排不同类型涉农主体的差异化融资需求，近 3 年，累计发放苹果产业贷款 79 亿元，支持农户小额周转、家庭农场适度扩种、种植大户设施升级、涉农企业全链条发展，构建起覆盖苹果产业育苗、种植、管护、仓储、分拣、销售全链条的普惠金融服务体系，助力盐源苹果拓展北上广深高端市场。同时依托助农服务点，在全县布设助农便民服务终端 51 个，今年累计交易 5.6 万笔，金额 2252 万元，打通乡村金融服务“最后一公里”。

乡村振兴，产业先行；产业兴旺，金融赋能。盐源苹果产业要持续走精品化、品牌化、现代化道路，离不开持续稳定的金融供给。下一步，凉山州农商银行将坚守支农支小定位，践行“四川农商银行，四川人民自己的银行”的服务理念，持续深耕盐源县域特色农业版图，让高原上的“糖心”苹果，在金融阳光滋养下，成为各族群众增收致富的“幸福果”“振兴果”。

黄贵蓉 陈雯 / 文 曹正林 / 图

金融「活水」润果园「糖心」苹果更香甜

凉山农商银行赋能盐源苹果产业发展纪实

深秋的盐源高原，果园里一片丰收景象。果农杨连平蹲在自家 800 亩标准化苹果园里，望着满树红艳艳、沉甸甸的苹果，心里格外踏实——就在今年春耕管护最吃紧的当口，一笔 178 万元的惠农贷款及时到账，让他采购农资、聘请工人、检修防电网等一件件心头事落了地。

四川省凉山州盐源县地处青藏高原东南缘、凉山州西部，平均海拔超 2300 米，光照时间长、昼夜温差大，得天独厚的高原气候，孕育出果香浓郁、脆甜多汁的“糖心”苹果。作为西南片区最大的苹果种植基地，全县苹果种植面积达 43 万亩、年产量 70 万吨以上、产值约 33 亿元，直接带动从业人员 15 万人，苹果产业已成为当地巩固拓展脱贫攻坚成果、全面推进乡村振兴、带动各族群众稳定增收的支柱性特色产业。一方果园，连着万家生计；一颗苹果，承载产业希望。凉山州农商银行坚守服务“三农”初心，以金融“活水”精准滴灌高原果园，为盐源苹果产业发展注入源源不断的金融动能。



硕果满枝、果农笑开颜。



客户经理了解苹果生长情况。



连片的矮砧苹果。