

农业银行积极发挥科技引领的作用，在信息化建设中不断加强对“三农”业务的倾斜力度，通过产品创新和系统建设，改进服务流程，提升服务效率，拓展服务渠道，管控服务风险，逐步构建起有力支撑全行“三农”业务可持续发展的技术架构体系，在一定程度上破解了传统模式难以解决的“三农”服务难题，探索出新时期“三农”金融服务的新路。

服务“三农”： 农业银行科技的特色和使命

中国农业银行股份有限公司信息技术管理部总经理 于进



“三农”和县域市场发展战略是农业银行的核心战略，也是农业银行践行社会责任的重要内容。农业银行充分利用科技创新优势，构建了全方位服务“三农”的信息技术体系，有效支撑和保障了全行“三农”业务快速高效发展。

一、服务“三农”是农业银行改革与发展的永恒主题

解决好“三农”问题，是党和国家全部工作的重中之重，党中央国务院从国有银行改革、农村金融体系改革和社会主义新农村建设的大局出发，要求农业银行强化面向“三农”的市场定位和责任，为农业

银行确立独具特色的市场战略指明了方向。农业银行始终清晰地认识到做好服务“三农”的政治意义，积极履行党和国家赋予我们的职责和使命，农业银行行党委坚持以服务“三农”为己任，率领全行积极探索服务“三农”的有效模式，强化服务“三农”的体制机制保障，持续深入推进服务“三农”工作，为推动新农村建设战略，完善农村金融体系做出了切实的努力。特别是近年来，按照商业化运作的原则，农业银行本着试点先行、稳步推进的原则，从制度、流程、产品、渠道等各个方面进行创新，努力构建目标明确、服务到位、风险可控、发展可持续的服务“三农”新模式。同时，在农业银行改革工作小组的精心指导下，农业银行以“三农”金融事业部改革试点为抓手，进一步加大了县域和“三农”业务的发展力度，各项业务快速增长。截至2011年末，全行涉农贷款余额近1.7万亿元，较2008年末增长1.2倍，增速持续高于全行平均水平。其中，支持产业化龙头企业4000多家，授信2400余亿元；县域中小企业3万多家，贷款余额8000多亿元。“三农”各项贷款在全行的比重稳步提高，县域新增存贷比连续4年超过50%。惠农卡业务覆盖全国约7600万农户，覆盖率约35%，新农保、新农合等代理县达到1200



农业银行创新“惠农通”产品，破解农村支付渠道难题

多个，设立“三农”服务点4.1万个，服务“三农”广度和深度不断提高，农业银行在农村金融中的骨干和支柱作用也更加突出。

二、科技创新支撑“三农”业务可持续发展

“三农”业务服务于包括9亿农民在内的广大“三农”客户群体，有其特殊性，对于农村金融来说，最重要的是如何走出一条商业化、可持续的发展道路。目前农业银行服务“三农”工作取得了丰硕的成果，但在农村金融生态环境未发生根本改观的情况下，“三农”金融业务成本高、风险大的问题仍然存在。同时，随着“三农”和县

域经济快速发展，县域金融需求的规模越来越大，内容和要求也越来越多，如何切实提高和满足对“三农”客户的金融服务水平和需求，需要继续探索和研究。在这种情况下，农业银行积极发挥科技引领的作用，在信息化建设中不断加强对“三农”业务的倾斜力度，通过产品创新和系统建设，改进服务流程、提升服务效率、拓展服务渠道、管控服务风险，逐步构建起有力支撑全行“三农”业务可持续发展的技术架构体系，在一定程度上破解了传统模式难以解决的“三农”服务难题，探索出新时期“三农”金融服务的新路。

一是以金穗惠农卡和农户小

款及还款服务，现已通过人民银行组织的专家鉴定，得到了中央办公厅、发改委、人民银行相关领导及多位两院院士的大力支持和高度肯定。构建了以业绩价值管理系统、新核算与报告系统为主的“三农”独立核算与分部会计报告体系，满足“三农”金融事业部单独核算的需要，形成完整的“三农”金融事业部会计报告，全面反映“三农”业务的投入、效益和风险，为内部业绩价值管理、资源调配、外部监管和市场估值提供依据。形成了由金融服务平台等一系列研发平台组成的总分联动技术框架，为各分行快速完成“三农”特色业务研发提供了有效的技术支撑。

三、以新一代核心银行系统建设为核心规划服务“三农”新蓝图

随着我国金融改革的深入和“三农”业务的推进，农业银行信息科技支撑体系也需要不断优化完善，以科学的规划和先进的理念助推“三农”服务。农业银行2008年底启动了新一代核心银行系统建设，引入了国际先进同业的最佳实践，以先进的金融数据模型为核心，从企业级的视角进行系统规划、设计和建设，有助于从根本上提升和完善现有的业务经营方式和理念。新一代核心银行系统是支撑和驱动农业银行未来10年发展

的基础技术平台和业务平台，其先进的设计理念将在构建新时期“三农”服务体系的过程中发挥巨大的作用。

首先，新一代核心银行系统支持“以客户为中心”。能够更好地适应我国农村市场地域广泛、客户差异性大的特点，准确收集“三农”客户信息，统一业务操作规程、改善客户体验，基于客户评价对客户进行市场细分，开发“三农”特色服务产品并进行针对性的客户营销，使广大“三农”客户在目前享受“方便服务”的基础上更能享受到“贴心服务”。同时新一代核心银行系统还能够通过系统记载的完整而准确的客户信息、营销信息、合约信息、交易信息及信息之间的关联关系，为“三农”客户贡献度分析提供详实的数据，实现对“三农”客户的科学管理。

其次，新一代核心银行系统具有“快速产品创新”的能力。一是基于“产品工厂”模式，将农业银行现有的产品功能抽象和细分成若干组件和参数，建立起全行统一的产品目录，通过选取产品目录中的组件和参数，进行有机组合和简单设置形成新产品，极大地提高了产品研发效率和市场响应速度，非常适用于需求变化频繁的“三农”市场；二是在价格控制要素、定价方

式、价格协商和管理机制等方面做了大胆改进，能够灵活地对产品进行定价，有效应对包含多维度差异的“三农”市场；三是能够更好地支持柜面、网上银行、手机银行、自助终端等多种服务渠道的统一接入，并实现渠道协同，从而为“三农”客户提供3A式服务，在有效节约人力成本的同时，实现金融服务广覆盖。

再次，新一代核心银行系统能够大幅改善管理能力。“三农”金融服务成本高、风险大，管理起来很有难度。新一代核心银行系统通过准确计算合约的资本占用和资金成本，有助于强化“三农”业务的精细化管理，完善服务“三农”各类经营资源配置政策，进一步控制运营成本；能够有效减少目前“三农”数据的分散重复部署，解决“信息孤岛”问题，为探索符合“三农”业务特色的风险管控机制提供科学依据。

农业银行已经进入到建设一流商业银行的新的历史时期，全行服务“三农”工作也步入了新的历史阶段，信息科技将继续承担起支撑“三农”业务发展的使命，发挥引领“三农”业务创新的优势，努力开创农业银行服务“三农”的新局面。ICC