

内蒙古财经大学学术文库·第一辑

农村牧区金融智能创新 与服务模式研究

Research on Financial Intelligence Innovation
and Service Mode in Rural Areas

杨瑞成/著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

本书得到以下资助：

内蒙古自治区高等学校“创新团队发展计划”项目(No. NMGIT1405)

国家自然科学基金项目(No.71261015)

内蒙古自治区“草原英才”工程项目

内蒙古自治区高等学校“青年科技英才”支持计划

内蒙古自治区产业创新人才团队项目

内蒙古自治区高等学校优秀教学团队项目

农村牧区金融智能创新 与服务模式研究

Research on Financial Intelligence Innovation
and Service Mode in Rural Areas

杨瑞成 / 著



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

农村牧区金融智能创新与服务模式研究/杨瑞成著. —北京: 经济管理出版社, 2017. 1
ISBN 978 - 7 - 5096 - 4174 - 3

I. ①农… II. ①杨… III. ①牧区—农村金融—商业服务—研究—内蒙古 IV. ①F832. 35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 312251 号

组稿编辑: 王光艳

责任编辑: 许 兵

责任印制: 黄章平

责任校对: 王 淼

出版发行: 经济管理出版社

(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网 址: www.E-mp.com.cn

电 话: (010) 51915602

印 刷: 北京九州迅驰传媒文化有限公司

经 销: 新华书店

开 本: 720mm × 1000mm/16

印 张: 13

字 数: 246 千字

版 次: 2017 年 1 月第 1 版 2017 年 1 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978 - 7 - 5096 - 4174 - 3

定 价: 48.00 元

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

前 言

进入 21 世纪以来,解决好我国“三农”问题已成为发展经济、改善民生,构建和谐社会的重要举措。人们也越来越认识到金融在缓解农牧区贫困、促进农牧区经济发展、保持社会稳定方面的巨大作用。同时,经过半个多世纪的发展,内蒙古自治区金融业初步形成了多元化、多层次、广覆盖的金融组织体系,全区金融业呈现出金融市场不断规范、金融产品不断创新、业务规模日益扩大、资产质量持续好转、经营效益不断提高、金融体制改革逐步深入、金融服务水平不断提升、信用体系建设深入推进、金融生态环境明显改善、金融影响力显著提升的良好发展态势。特别是,经过“十一五”与“十二五”的快速提升,内蒙古自治区金融业走过了经济带动金融发展阶段,进入了经济和金融良性互动发展阶段,金融发展对实体经济的推动作用不断增强,已成为内蒙古自治区重要的新兴产业,但是内蒙古自治区金融业的发展仍然很难满足其偏远农村牧区的经济发展需要。

本书基于近年来内蒙古自治区农村牧区金融业的发展和对丰富实践的总结,提出了一些新的理论研究,分为上篇和下篇两部分内容,其中在上篇部分主要从金融智能概述、农村牧区的金融智能服务创新、农村牧区的经济合作组织和农村牧区的靶向扶贫和“造血”模式等 4 个方面分析了农村牧区金融智能创新与服务模式的理论研究;下篇部分主要借助现代金融工具理论设计开发了基于内蒙古自治区农村与牧区的牛羊肉、羊毛、马铃薯和小麦等 4 种主要农牧产品为标的资产的金融衍生产品,进而阐述了内蒙古自治区农村牧区金融智能创新与服务模式研究的实践创新情况。

本书试图把新颖的金融智能服务模式与方法应用到内蒙古自治区农村牧区,因地制宜地设计出相关金融衍生产品对因农牧产品价格突降造成的风险加以规避,以达到增加农牧民经济收入、提升其生活水平的目的。

本书全部的理论观点与设计出的衍生产品只是起到抛砖引玉的作用，同时，由于笔者水平有限，书中难免存在疏漏之处，希望广大读者提出宝贵意见。

杨瑞成

2015 年 11 月

目 录

前言	1
第 1 章 绪论	1
1.1 研究背景	1
1.1.1 小微金融机构是农村牧区金融的主要提供者	2
1.1.2 外部环境制约了农村牧区金融机构发展普惠金融	3
1.1.3 农村牧区小微金融机构自身原因影响了农村牧区 金融业务的开展	3
1.2 研究意义	4
1.2.1 有利于培育良好的农村牧区金融市场	5
1.2.2 有利于夯实农村牧区的发展基础	5
1.2.3 有利于促进金融机构更好地服务“三农”和 “三牧”	5
1.3 主要研究方法	6
1.3.1 定性分析与定量分析相结合的方法	6
1.3.2 对比分析的方法	6
1.3.3 仿真实验与实证分析相结合的方法	6
1.4 本书结构安排	6
第 2 章 金融智能创新概述	11
2.1 金融智能	11
2.1.1 金融智能的定义	11
2.1.2 金融智能的特征	11
2.2 金融智能与银行	13

2.2.1	金融智能在银行中的应用	13
2.2.2	金融智能在发达国家和在我国的发展情况	14
2.3	金融智能创新	18
2.3.1	定义	18
2.3.2	金融智能创新的特点	18
2.4	中国金融智能的发展思路	20
2.4.1	数据大集中	20
2.4.2	建立数据仓库与数据挖掘	21
2.4.3	为金融业搭建多元化的综合业务平台	21
2.4.4	银行卡、芯片等信息安全检测工作不断开展	21
2.4.5	加强对信息安全的防范	22
2.4.6	找到各金融企业间的利益平衡点, 尽快实现金融企业 之间的互联互通	22
第3章	农村牧区金融智能服务模式	23
3.1	农村牧区金融服务的现状	23
3.1.1	内蒙古自治区的农村正规金融机构	23
3.1.2	农村非(准)正规金融机构	26
3.2	内蒙古自治区农村牧区金融的需求分析	27
3.2.1	农牧民的金融需求	27
3.2.2	农村牧区乡镇(苏木)企业的融资需求	28
3.3	存在的问题	29
3.3.1	农村牧区金融供给与需求之间的矛盾	29
3.3.2	农村牧区金融机构尚未完全商业化运作	29
3.3.3	农村牧区金融生态环境尚不完善	30
3.3.4	尚未建立有效的资金回流机制	30
3.3.5	“地下金融”风险重重却依然活跃	30
3.3.6	农业发展银行未能充分发挥其应有的政策性功能	31
3.3.7	农业保险严重滞后、缺失	31
3.4	建议	31
3.4.1	基本改造	31
3.4.2	金融智能的创新	32
第4章	农村与牧区合作组织服务模式与金融支持的实现	39
4.1	农村与牧区合作组织服务模式的概述	39

4.1.1	定义	39
4.1.2	我国农村与牧区合作组织的历史回顾	39
4.2	发展农村牧区合作组织的必要性与可能性	40
4.2.1	以呼伦贝尔为例的牧民的家庭收支与金融服务情况	40
4.2.2	农牧民的金融服务情况	42
4.2.3	农村牧区合作组织的必要性	44
4.2.4	农村牧区合作组织的可能性	44
4.3	发展农村牧区合作组织的思路	45
4.4	内蒙古自治区政府支持下发展比较成功的经济合作组织	48
4.4.1	正镶白旗苏和牧业机械厂	48
4.4.2	正镶白旗英图畜牧业有限责任公司	49
4.4.3	苏尼特左旗萨如拉塔拉嘎查	51
4.4.4	东乌旗额吉绰日镇哈日高毕嘎查的哈日高毕牧业协会	53
4.4.5	鄂温克族自治旗巴彦托海嘎查	54
4.5	发展农村牧区经济合作组织的作用	55
4.5.1	促进农牧业结构调整	56
4.5.2	促进农牧民组织化程度提高	56
4.5.3	成为农牧民与市场之间的桥梁和纽带	56
4.5.4	促进农产品市场开拓	56
4.5.5	促进农技推广和标准化生产	56
4.5.6	促进农村管理体制创新	56
4.5.7	促进农牧产品市场国际化	57
4.5.8	经济合作组织具有金融扩展的功能	57
4.6	农村牧区合作经济组织存在的金融支持的问题	59
4.6.1	金融支持主体较少,金融资源配置不均	60
4.6.2	县域金融机构资金外流,金融支农功能弱化	60
4.6.3	金融服务方式单一,信贷产品创新不足	60
4.7	完善对农村牧区经济合作组织金融支持的对策建议	60
4.7.1	专业合作组织加强自身建设力度,增强融资能力	60
4.7.2	完善农村牧区金融体系,加强对合作组织的金融服务	61
4.7.3	创新信贷产品,加大金融支持力度	61

4.7.4	创新担保方式, 拓宽融资渠道	62
4.7.5	加大政策扶持, 落实优惠政策	62
4.8	针对农村牧区经济合作组织的金融支持的实现	63
第5章	靶向扶贫与“造血”模式的金融服务模式	65
5.1	内蒙古自治区农牧民的收入状况和贫困情况	65
5.1.1	内蒙古自治区农村牧区的收入状况	65
5.1.2	内蒙古自治区农村牧区贫困现状	69
5.2	内蒙古自治区以往扶贫工作的不足	70
5.2.1	扶贫对象瞄准不够准确	70
5.2.2	农牧民的认识不足, 参与程度低	71
5.2.3	扶贫资金投资力度不够, 管理不善	71
5.3	靶向扶贫的概述	72
5.3.1	定义	72
5.3.2	靶向扶贫的政府资助模式	72
5.3.3	靶向扶贫的金融扶贫工程	73
5.4	靶向扶贫的成效	74
5.4.1	靶向扶贫的政府资助项目的成效	74
5.4.2	与农业银行内蒙古分行合作的金融扶贫的 扶贫成效	76
5.5	“造血”模式的概述	78
5.5.1	定义	78
5.5.2	“造血”模式的金融扶持措施	79
5.6	“造血”扶贫模式的扶贫成效	82
5.6.1	“造血”扶贫模式的金融扶持的扶贫成效	82
5.6.2	“造血”扶贫模式与一般扶贫措施的扶贫成效	83
5.7	靶向扶贫和“造血”模式的金融服务不足问题及建议	85
5.7.1	金融服务不足的问题	85
5.7.2	相关的建议	86
5.8	关于靶向扶贫与“造血”模式的几点思考	89
5.8.1	新的综合与尝试: “输血”和“造血”协同互动 的扶贫模式	89
5.8.2	“输血与造血协同互动”扶贫模式的内涵	89
5.8.3	“输血与造血协同互动”扶贫模式的实现	90

第6章 靶向式牛羊肉产销合作模式的“双惠通”金融产品及其电子交易模式设计——以呼伦贝尔地区为例	95
6.1 产品设计的背景与意义	95
6.1.1 解决“三牧”问题	96
6.1.2 增加了牧民选择金融产品和服务的方式	96
6.1.3 提高了牧民的收入	96
6.2 产品设计的必要性分析	96
6.3 “双惠通”产品介绍及运作	98
6.3.1 产品定义	98
6.3.2 运作流程介绍	98
6.3.3 风险简析	99
6.3.4 风险规避及收益	99
6.3.5 对双惠通一号期货合同约定价	100
6.3.6 对双惠通二号期权合同约定价	103
6.3.7 产品优点	126
6.4 产品源头分析	127
6.4.1 可行性分析	127
6.4.2 风险及其管理	128
6.5 销售——市场风险管理及电子交易模式	130
6.5.1 制度管理	131
6.5.2 技术管理	132
6.5.3 电子交易模式	132
6.6 结论与展望	133
第7章 基于内蒙古羊毛的金融产品设计——“羊毛宝”	134
7.1 产品名称释义	134
7.2 产品创新背景	136
7.3 产品开发的必要性分析	137
7.3.1 从整个社会和内蒙古自治区政府的角度分析 “羊毛宝”开发的必要性	137
7.3.2 从合作社角度分析“羊毛宝”开发的必要性	138
7.3.3 从牧民角度分析“羊毛宝”开发的必要性	138
7.3.4 从购货商角度分析“羊毛宝”开发的必要性	140

7.4 “羊毛宝”设计方案	141
7.4.1 产品类型	141
7.4.2 产品标的	141
7.4.3 参与人员	142
7.4.4 羊毛现货价格分析	142
7.4.5 羊毛远期价格定价分析	143
7.5 效益分析	143
7.5.1 三方盈亏损益	144
7.5.2 生产合作社、牧民及购货商的效益情况	145
7.6 可行性分析	146
7.6.1 生产合作社角度	146
7.6.2 牧民角度	147
7.6.3 购货商角度	147
7.6.4 内蒙古自治区发展角度	147
7.7 风险及其管理	148
7.7.1 面临的风险	148
7.7.2 风险管理	148
7.8 总结	149

第8章 基于乌兰察布地区马铃薯的金融组合产品设计

——“薯可富”

8.1 我国马铃薯产业现状和发展前景	150
8.1.1 我国马铃薯产业的现状	150
8.1.2 内蒙古自治区马铃薯的生长条件和环境	151
8.1.3 内蒙古自治区马铃薯产业的发展前景	152
8.2 马铃薯期货产品开发的背景及必要性	153
8.2.1 产品开发的背景	153
8.2.2 产品开发的必要性	153
8.3 产品的设计方案	154
8.3.1 参与人员	154
8.3.2 产品解释	155
8.3.3 产品的定价原理	156
8.4 产品的效益分析	157
8.4.1 从国家整体的角度分析	157

8.4.2 从保险公司的角度分析	157
8.4.3 从农民的角度分析	157
8.4.4 从需求者的角度分析	158
8.5 案例分析	158
8.5.1 马铃薯近两年价格的分析	158
8.5.2 案例分析	159
8.6 可行性分析	168
8.6.1 对需求者来说	168
8.6.2 对农民来说	169
8.6.3 对保险公司来说	169
 第9章 基于土默特地区小麦的保本金融组合产品设计 ——“金麦聚宝”	 170
9.1 产品名称释义	170
9.2 产品创新背景	171
9.3 产品开发的必要性分析	172
9.3.1 调查项目	172
9.3.2 分析产品开发对于农民的必要性	172
9.3.3 分析产品开发对投资公司的必要性	174
9.3.4 产品开发对社会和国家的必要性分析	174
9.4 “金麦聚宝”设计方案	175
9.4.1 参与人员	175
9.4.2 交易规则	175
9.4.3 与农民签订保本合约	176
9.4.4 购买看跌期权	176
9.4.5 保本型基金在产品中具体的运用	177
9.4.6 到期时小麦的操作	178
9.5 效益分析	178
9.5.1 三种情形下期权费的计算	178
9.5.2 三种情形的收益分析	180
9.6 产品可行性分析	184
9.6.1 对投资者来说	184
9.6.2 对农民来说	184
9.6.3 对基金托管人来说	185

9.7 风险及其管理	185
9.7.1 农民方面	185
9.7.2 公司方面	185
9.7.3 基金托管人方面	186
9.7.4 风险管理	186
参考文献	187
后记	192

第 1 章

绪 论

内蒙古自治区农村牧区的发展虽然相对比较落后，但其仍然是我国“全面实现小康社会”的重要一环，同时对维护我国的边疆稳定和促进民族团结发挥着重要作用。但是，农村牧区的金融服务较为滞后，很难满足当地农牧民的金融需要，严重阻碍了农村牧区经济的发展，降低了农牧民的生活质量。因此，完善农村牧区的金融服务并实现农村牧区的金融智能创新是内蒙古自治区农村牧区建设的重要内容。

1.1 研究背景

目前，随着我国国有商业银行股份制改革的深入，国有商业银行一级法人管理体制进一步强化，国有商业银行地市级以下（含地市级）分支机构创新活动基本上以推广总行开发的金融业务创新品种为主，其自身既没有创新的动力，也没有创新的权力，同时保险机构、证券机构的情况也与国有商业银行的情况比较类似。因此，在农村牧区的金融创新活动主体是以信用社等小微金融机构为主体的法人金融机构，基于此，本书主要是对农村金融机构等小微金融机构在农村牧区的金融创新情况进行调查分析。

从内蒙古自治区农村牧区金融创新的情况来看，近几年来，小微金融机构通过自身的努力和人民银行等监管机构的支持与引导，已经初步形成了以基础存贷款业务支持“三农”、“三牧”发展，以提高服务水平、创新金融产品来满足“三农”、“三牧”需求的经营模式。目前，一些小微金融机构的金融创新业务已经初具规模，并取得了较好的成效。同时，这些成效正激励着这些小微金融机构进一步扩大金融创新领域，完善金融创新体系。具体情况表现为以下几个方面：

1.1.1 小微金融机构是农村牧区金融的主要提供者

(1) 农村牧区金融组织体系初步形成。2013 年年末, 内蒙古自治区共有农村牧区小微金融机构 157 家, 其中, 农村信用社 75 家、农村合作银行 4 家、农村商业银行 14 家、村镇银行 61 家、农村资金互助社 2 家、贷款公司 1 家。机构网点 2401 个, 占全自治区金融机构网点总数的 51.3%, 基本实现农村牧区金融服务全覆盖。

(2) 农村牧区信贷支持力度明显增强。2013 年, 全区人民银行累计发放支农再贷款 162 亿元, 同比增长 31.8%, 对符合条件的农村牧区小微金融机构执行比同类金融机构低 1% 的存款准备金率, 增强了农村牧区小微金融机构的可贷资金。2013 年年末, 全区农村牧区小微金融机构贷款余额为 1964 亿元, 同比增长 23%, 比全区贷款平均增速高 8.3%, 占全区县域金融机构贷款的 60.6%。农村牧区小微金融机构贷款中, 农牧业贷款和小微企业贷款占 66.5%, 推动了全区普惠金融工作开展。

(3) 农村牧区金融产品创新不断深入。近年来, 在人民银行呼和浩特中心支行“一县一品”信贷政策的推动下, 全区农村牧区小微金融机构在做好传统农户信贷品种的基础上, 创新推出“应收账款质押贷款”、“信贷+保险+贴息”、“草原承包经营权证+抵押+贷款”、“存贷质押贷款”等信贷创新产品 60 个, 覆盖全部旗县, 乡镇覆盖率达到 70%, 51 万农牧户及 2270 户小微企业及个体工商户获得金融创新产品服务。

(4) 农村牧区支付结算环境逐步改善。2013 年年末, 全区农村牧区小微金融机构发卡量 1800 万张, ATM 机、POS 机和特约商户总量分别为 2047 台、2.4 万台和 2.2 万户, 均居全区银行业首位。农民工银行卡特色服务实现乡镇全覆盖, 累计业务量达 22 亿元。财政惠民补贴发放效率明显提高, 2013 年农村牧区小微金融机构代理财政为农牧民发放各项补贴 212 亿元, 占发放总额的 80%。农村牧区小微金融机构积极参与助农取款服务点设立工作, 2013 年年末, 全区共设立助农取款服务点 1.35 万个。

(5) 农村牧区普惠金融信用体系不断完善。在人民银行的推动下, 全区农村牧区小微金融机构不断加大农村牧区信用体系建设, 农牧户电子信用档案建设工作已覆盖全区 1394 家农村信用社经营网点, 占全区农村信用社总数的 81%, 共为 245 万农牧户建立了信用档案, 占全区农牧户总数的 68%。有 91 个旗县区建立了农牧户信用评价体系, 评定信用农牧户 191 万户, 占农牧户总数的 52.8%。农村牧区小微金融机构对已建立信用档案的农牧户累计发放贷款 813 亿元, 余额 388 亿元。

1.1.2 外部环境制约了农村牧区金融机构发展普惠金融

(1) 农村牧区产权抵押法律依据缺失。2014 年中央 1 号文件指出,要赋予农民对承包土地占有、使用、收益、流转以及承包经营权抵押、担保权能,允许以承包土地经营权向金融机构抵押融资。但在实际操作中,土地承包经营权抵押担保与《物权法》、《担保法》等现行法律存在冲突,而且农村牧区产权抵押融资普遍面临缺乏法定产权评估机构和评估标准、产权抵押登记较为混乱、抵押权处置困难等现实问题。

(2) 农村牧区金融服务价格偏高。由于国有银行撤并农村牧区经营网点、上收贷款审批权,再加上竞争不充分,农村牧区小微金融机构在农村形成事实上的相对垄断,贷款利率未充分考虑资金成本、合理利润和贷款损失比例等因素,往往比较随意给出垄断价格。2013 年,全区农村牧区小微金融机构贷款加权平均利率为 12.62%,高于全部金融机构贷款加权平均利率的 3.51%。

(3) 农村牧区金融基础设施建设相对滞后。在农村牧区支付体系方面,机具普及率不高。农村牧区 ATM 机与所服务农牧民比率为 1:15732,POS 机与所服务农牧民比率为 1:1296,均远远低于城市服务水平。在农村牧区信用体系建设方面,由于信用中介评估机构缺失,未建立起一套科学完整的信用调查和评价体系,企业、农牧户的信用状况得不到科学合理的评估,加大了农村牧区经济主体融资交易成本和县域金融信贷风险。同时,农牧户信用信息分布分散,征集成本高,一定程度上延缓了农村牧区信用体系建设进程。

(4) 财税政策支持力度有待进一步加强。一是缺乏农村牧区小微金融机构风险分摊机制。在担保体系方面,由于财政投入不足,县域信用担保机构普遍存在数量少、担保资本金低、担保费用高等问题,难以满足农村牧区信贷担保需求。在农业保险方面,由于农业生产风险大,大部分地区农业政策性保险业务尚处于起步和探索阶段,保险覆盖面小,保险公司只选择风险较低且有一定补贴的涉农项目承保,并且保额相对较小,不能覆盖贷款风险。二是对农村牧区小微金融机构税收优惠缺乏长期制度性安排。目前农村牧区小微金融机构营业税和所得税基本执行与大中型金融机构相同的税率,不利于小微金融机构的发展。

1.1.3 农村牧区小微金融机构自身原因影响了农村牧区金融业务的开展

(1) 缺乏金融产品创新能力。从负债业务看,全区农村牧区小微金融机构主要靠居民储蓄存款,只有 2 家农商行代理销售理财产品。在当前利率市场化不断推进、大中型金融机构理财产品日趋丰富、余额宝等互联网金融快速发展的背景下,农村牧区小微金融机构若不能积极开拓创新,其存款市场占有率势必萎

缩。从资产业务看,农村牧区小微金融机构信贷产品种类单一、期限较短,产品创新能力不足,原创性及业务混合型创新较少,不能满足借款人多元化资金需求,同时影响小微金融机构市场的拓展和普惠金融服务面的扩大。

(2) 部分农村牧区小微金融机构指标恶化。近年来,农村牧区小微金融机构资产快速扩张,但风险把控能力不足,随着经济下行压力加大,信贷风险逐步暴露。2013年年末,全区农村牧区小微金融机构不良贷款率比年初上升3.97%,其中,农村信用社不良贷款率比年初上升7.26%。农村牧区小微金融机构中14家不良贷款率超过5%,其中10家资本充足率低于8%,3家资本充足率为负,18家拨备覆盖率低于150%。

(3) 农村牧区小微金融机构参与金融市场程度低。目前全区农村牧区小微金融机构中没有上市公司,不能通过资本市场有效补充核心资本;没有发行次级债补充附属资本,也没有发行金融债来扩大资金来源。截至2013年年末,仅有14家机构加入银行间同业拆借市场,11家机构加入银行间债券交易市场,2013年农村牧区小微金融机构同业拆借交易额为392.6亿元,占全部金融机构交易额的19.2%;银行间债券市场交易额为3215.9亿元,占比7.9%。通过金融市场融通资金能力较差,制约了其业务拓展以及在更广泛领域开展普惠金融服务。

(4) 农村牧区小微金融机构难以应对利率市场化的冲击。2013年,全区农村牧区小微金融机构利润为55.7亿元,增幅同比回落18.6%,结束了多年来高速增长的局面。未来两年随着利率市场化加速推进,农村牧区小微金融机构的人员素质、管理水平、资产负债结构,特别是贷款定价能力都将难以应对利率市场化压力。据测算,未来两年金融机构融资成本将上升1.5%左右,按照农村牧区小微金融机构目前的负债水平,成本支出将会增加43亿元。若经济下行持续,贷款需求下降,农村牧区小微机构不能通过提高贷款利率消化增加的成本,整体将处于微利状态,甚至相当一部分机构将陷入亏损境地。

1.2 研究意义

随着经济社会的快速发展和城乡一体化进程的不断加快,农村牧区对金融服务的需求越来越迫切。在新的形势下,创新和加强农村牧区金融服务对加强农村牧区发展活力、促进农村牧区快速发展意义重大。