

山东科技大学2018年全国硕士研究生招生考试

金融学综合试卷

一、名词解释（以下8道题中，可任选5题作答，每题6分，共计 $5 \times 6 = 30$ 分）

1. 直接标价法
2. 回购协议
3. 资本充足率
4. 表外业务
5. 米德冲突
6. 市场组合
7. 货币中性
8. GDP 平减指数

二、简答题（以下8道题中，可任选5题作答，每题10分，共计 $5 \times 10 = 50$ 分）

1. 简述人民币升值的利弊得失。
2. 什么是金融衍生工具？它有哪些基本功能？
3. 简述金融功能观对于金融系统功能的概括。
4. 请举例说明结构性通货膨胀是如何产生的？
5. 简述中央银行制度的类型。
6. 请简要回答银行资本的主要类型。
7. 简述凯恩斯的流动性偏好理论
8. 举例说明为什么在复利计算下，多期的平均利率是各期利率的几何平均数？

三、论述题（以下4道题中，可任选2题作答，每题20分，共计 $2 \times 20 = 40$ 分）

1. 如何认识金融在现代经济中的核心地位？
2. 试述广义货币和狭义货币的统计口径及其影响。
3. 如何理解“通货膨胀是一种货币现象”的观点？
4. 如何理解中央银行的独立性要求。

四、案例题（以下2道题中，可任选1题作答，每题30分，共计 $1 \times 30 = 30$ 分）

1. 甲于2016年1月5日将5万元存入商业银行，选择了利率为2.25%的2年期的定期存款，将于2018年1月份到期。但在2017年1月5日由于急于购买住房，需要资金，鉴于定期存款未到期支取将视同活期存款，同期活期存款利率为0.72%，会损失很多利息收入，因此，

他决定不将存款取出，而是先向商业银行申请利率为 5.58% 的 1 年期贷款，然后等存款到期时归还。请计算说明甲选择的合理性。

2. 请阅读以下案例的 3 个材料，并回答问题。

材料 1：近日，交通银行金融研究中心发布报告认为，商业银行风险化解成效开始显现，不良资产增速继续回落，资产质量企稳。2017 年三季度末，商业银行不良贷款余额 16704 亿元，不良贷款率 1.74%，拨备覆盖率 180.39%，贷款拨备率 3.13%。虽然不良贷款绝对规模仍有小幅增加，但不良率延续了上半年稳定向好的态势，三季度继续与年初持平，实现了资产质量的逐步企稳。预计年末商业银行不良率将维持在 1.8% 以下的水平。不过，未来新增不良贷款压力依然存在，不良规模难言见顶。三季度商业银行关注类贷款占比为 3.56%，且绝对规模仍相对较大，压力不容忽视；主要上市银行 2017 上半年关注类贷款迁徙率为 18.95%，略有好转，但逾期贷款占比达到 2.50% 较不良率高近 1 个百分点，两者之间的差额达到 4792 亿元。这些数据表明，近年来商业银行资产组合中的潜在风险尚未完全释放完毕，不良贷款仍有一定的增长空间。

材料 2：贷款分类制度的演变经历了三个阶段：1998 年以前，基本上是沿袭财政部 1998 年颁布的《金融保险企业财务制度》中的规定把贷款划分为正常、逾期、呆滞、呆账四种类型，后三种合称不良贷款；1998 年 5 月，制定了《贷款分类指导原则》，要求商业银行依据借款人的实际还款能力进行贷款质量的五级分类，此后贷款五级分类与贷款四级分类制度并行；从 2004 年起，取消原来并行的贷款四级分类制度，全面推行五级分类制度。

材料 3：根据国家权威部门判断，当前我国经济增速放缓但总体仍保持在合理的区间内运行，经济结构调整稳步推进、转型升级势头良好，新的经济增长动力也正在加快孕育。但也应注意到受总需求低迷、地区经济及产业结构走势分化、外部经济环境尚未出现明显改善等因素的影响，我国依然面临较大的经济下行压力。

问题：（1）请简要回答我国银行贷款的五级分类。

（2）哪些可能的原因影响了银行资产质量？