

中山大学

二00四年攻读博士学位研究生入学考试试题

科目代码: 308

科目名称: 金融机构管理

考试时间: 4月25日上午

考生须知

全部答案一律写在答题纸上, 答在试题纸上的不得分!
答题要写清题号, 不必抄题。

一、简答题 (每题 10 分, 共 40 分)

1. 对金融机构安全性与健全性的监管包括哪些内容?
2. 信用评分模型对金融机构有什么作用?
3. 如果范围经济存在, 对监管者意味着什么?
4. 在KMV资产组合管理者模型中, 贷款的风险是如何衡量的?

二、计算题 (20分)

一家银行持有AAA级的15年期的零息票债券, 面值为4亿美元。债券目前在OTC市场上的收益率是9.5%, 请问:

- (1) 债券的修正持续期是多少?
- (2) 如果潜在不利的收益率的变动为25个基点, 那么价格的波动性是多少?
- (3) 每日风险收益是多少?
- (4) 假如在90%的置信区间内, 每日收益率的变动是0.0%, 那么每日收益率变动的标准差是多少?

三、问答题 (共40分, 每题20分)

1. 新巴塞尔协议包括那些主要内容? 学术界与银行界对新巴塞尔协议有哪些批评? 你是如何看待这些批评的?
2. 金融控股公司存在那些风险? 应该从哪些方面对金融控股公司进行监管?