

2009年下半年银行从业资格考试真题《公共基础》答案

一、单项选择题

1、【正确答案】D。A、B、C三项都属于紧缩性货币政策，会减少货币供应量。

2、【正确答案】B。监管谈话措施是指银监会根据履行职责的需要，可以与银行业金融机构的董事、高级管理人员进行监管谈话，要求其就业务活动和风险管理的重大事项作出说明。

3、【正确答案】D。C选项属于合理的避税行为；D选项违反了银行业从业人员职业操守中的“监管规避”原则。

4、【正确答案】B。中国银行业协会的最高权力机构是会员大会，由参加协会的全体会员、准会员组成。会员大会的执行机构是理事会；理事会闭会期间，常务理事会议行使理事会职责；根据工作需要，中国银行业协会设立了10个专业委员会。

5、【正确答案】A。国家开发银行承担国家重点建设项目融资的任务，中国进出口银行承担支持进出口贸易融资的任务，中国农业发展银行承担农业政策性贷款的任务，办理中国政府对外优惠贷款是中国进出口银行的经营业务。

6、【正确答案】A。居民个人住房贷款属于商业银行业务范畴。B、C两项属于政策性银行，它们的主要业务是根据国家的产业政策，提供对口资金支持相关产业，不办理居民个人业务；D选项业务范畴为信托业，不涉及贷款业务。

7、【正确答案】A。金融市场具有货币资金通融功能、优化资源配置功能、风险分散与风险管理功能、经济调节功能和定价功能。其中，货币资金融通功能是金融市场最主要、最基本的功能。

8、【正确答案】D。对通货膨胀的衡量可以通过对一般物价水平上涨幅度的衡量来进行，一般说来，常用的指标有三种：消费者物价指数、生产者物价指数、国内生产总值物价平减指数。

9、【正确答案】A。银行是在经济发展过程中产生的，其发展的根本动力是经济发展中的投融资需求和服务性需求。

10、【正确答案】B。经济周期一般分为四个阶段：繁荣、衰退、萧条和复苏。在经济复苏阶段，企业开始进行大规模投资和固定资产更新，对借贷资金需求显著扩大，商业银行的资产业务规模和利润也有了明显扩大。

二、多项选择题

1、【正确答案】ACDE。根据规定，银行业从业人员应当积极配合监管人员的现场检查工作，及时、如实、全面地提供资料信息，不得拒绝或无故推诿，不得转移、隐匿或者毁损有关证明材料。

2、【正确答案】ABCDE。以上选项内容均体现了股份制商业银行的作用。

3、【正确答案】ABE。商业银行债券投资的目标，主要是平衡流动性和盈利性，并降低资产组合的风险、提高资本充足率。因为相对于贷款来说，债券的流动性要强得多；而相对于现金资产来说，债券的盈利性要高

得多。

4、【正确答案】AB。截至 2006 年底，全国共批准 93 家农村银行类机构开业，其中农村商业银行 13 家，农村合作银行 80 家。村镇银行与农村资金互助社是 2007 年批准设立的新机构，中国农业银行是我国“五大行”之一，1979 年初恢复营业。

5、【正确答案】BC。银行保函根据担保银行承担风险的不同及管理的需要，可分为融资类保函和非融资类保函两大类。其中，融资类保函包括借款保函、授信额度保函、有价证券保付保函、融资租赁保函、延期付款保函；非融资类保函包括投标保函、预付款保函、预约保函、关税保函、即期付款保函、经营租赁保函。

6、【正确答案】ACD。超额存款准备金是商业银行存放在中央银行、超出法定存款准备金的部分，主要用于支付清算、头寸调拨或作为资产运用的备用金。《商业银行法》第四十三条规定：“商业银行在中华人民共和国境内不得从事信托投资和证券经营业务，不得向非自用不动产投资或者向非银行金融机构和企业投资，但国家另有规定的除外。”

7、【正确答案】BCE。财政政策是一国政府为实现一定的宏观经济目标而调整财政收支规模和收支平衡的指导原则以及相应措施，主要包括财政收入与财政支出政策，可以运用的工具主要有：税收、政府支出和政府债券。公开市场业务与汇率政策属于中央银行的货币政策工具。

8、【正确答案】AD。银行业从业人员职业操守规定，银行业从业人员在向客户推荐产品或服务时，应当根据监管规定要求，对所推荐的产品及服务涉及的法律风险、政策风险以及市场风险等进行充分提示，对客户提出的问题应当本着诚实信用的原则答复，不得为达成交易而隐瞒风险或进行虚假或误导性陈述，并不得向客户作出不符合有关法律法规及所在机构有关规章制度的承诺或保证。

9、【正确答案】CDE。《中国人民银行关于人民币存贷款计结息问题的通知》中规定，除活期存款和定期整存整取存款两种存款外，国内银行的通知存款、协定存款、定活两便、存本取息、零存整取、整存零取 6 个存款种类，只要不超过中国人民银行同期限档次存款利率上限，计结息规则由各银行自己把握。

10、【正确答案】ABDE。目前，我国银行开办的外币存款业务币种主要有九种：美元、欧元、日元、港元、英镑、澳大利亚元、加拿大元、瑞士法郎、新加坡元。

三、判断题

1、【正确答案】B。我国货币政策的目標是货币供应量，操作目标是基础货币。

2、【正确答案】B。2006 年 4 月 26 日，上海银行宁波分行开业，成为城市商业银行第一家跨省区设立的分支机构；2006 年 11 月 8 日，北京银行天津分行开业，把我国城市商业银行的跨区经营又往前推进了一步。

3、【正确答案】B。劳动力人口是指年龄在 16 周岁以上具有劳动能力的人的全体。

4、【正确答案】B。国际收支的衡量指标有很多，其中贸易收支，也就是通常所说的进出口额是国际收支中最主要的部分。

5、【正确答案】A。银行开展金融创新活动，应坚持公平竞争原则，不得以排挤竞争对手为目的，进行低价倾销、恶性竞争或其他不正当竞争。

6、【正确答案】A。略

7、【正确答案】B。临时存款账户的有效期限最长不得超过 2 年。

8、【正确答案】B。冻结单位存款的期限最长不超过 6 个月，被冻结的款项不属于赃款的，冻结期内应计付利息，属于赃款的，冻结期间不计付利息。

9、【正确答案】B。我国自 2002 年开始全面实施国际银行普遍认同的“贷款五级分类法”，将贷款分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类被称为“不良贷款”，不良贷款率是衡量银行资产质量的最重要指标。

10、【正确答案】B。电汇业务是指汇出行应汇款人的要求，采用加押电传或 SWIFT(环球银行间金融电讯网络)形式，指示汇入行付款给指定的收款人。特点是交款迅速、安全可靠、费用高，多用于急需用款和大额汇款。

参与银行从业资格考试的考生可按照复习计划有效进行，另外高顿网校官网考试辅导高清课程已经开通，还可索取银行考试通关宝典，针对性地讲解、训练、答疑、模考，对学习过程进行全程跟踪、分析、指导，可以帮助考生全面提升备考效果。更多详情可登录高顿网校官网进行咨询。

更多银行从业资格考试资讯，请关注高顿网校官方微信公众账号：高顿网校