

2017 级金融学本科 6 班

1. 开课记录



2. 抢单日志



3. 实时经营排行榜



4. 优秀成果展示—中国亨通银行

4.1 主页展示

郑州升达经贸管理学院

金融市场

- 国债投资抢单
- 同业业务
- 投资业务
- 国债业务

财务管理

- 折旧管理
- 支付薪酬
- 资金转账
- 会计凭证
- 财务报表
- 破产管理

风险管理

- 风险加权资产
- 风险管理

日常交易

- 拨备管理
- 不良资产处置
- 存款管理
- 贷款管理

战略规划

- 机构设置
- 渠道管理

4.2 战略规划

郑州升达经贸管理学院

期初规划方案 当前期间: 第6期

第1期 第2期 第3期 第4期 第5期 第6期

规划项目	规划方案
一、机构设置	
异地分支开设在城市	B区域
办公大楼采用(租赁/购买)方式	购买
渠道建设	<input type="checkbox"/> 柜台 <input type="checkbox"/> 网络 <input type="checkbox"/> 移动
二、存款业务	
存款利率(小数):	0.06
存款营销费用(万元):	650
预期吸收存款总额(万元):	16000
存款准备金(万元):	1600
三、贷款业务	
贷款利率(小数):	0.16

4.3 现金流量表

郑州升达经贸管理学院

现金流量表

业务结账 财务结账 提交报表 导出到EXCEL

现金流量表 损益表 资产负债表

现金流量表

第1期 第2期 第3期 第4期 第5期 第6期

项目名称	期初金额	本期金额	项目名称	期初金额	本期金额
一、经营活动产生的现金流量(留空)			二、投资活动产生的现金流量(留空)		
1.1 客户存款和同业存放净增加额	7500.00	-1000	2.1 投资国债资金净增加额	0.00	3000
1.1.1 加: 吸收存款	16000.00	16000	2.1.1 减: 买入国债	3000.00	0
1.1.2 减: 支付到期存款	8000.00	17000	2.1.2 加: 卖出、到期国债	3000.00	3000
1.1.3 加: 同业存放拆入	0.00	0	2.2 取得投资收益收到的现金	420.00	480
1.1.4 减: 同业存放拆出	500.00	0	2.2.1 加: 国债利息收入	480.00	480
1.2 收取利息、手续费及佣金	5760.00	5810	2.2.2 加: 投融资收益收入	-60.00	0
1.2.1 加: 贷款利息收入	5750.00	5810	2.3 投资活动现金流入小计	420.00	3480
1.2.2 加: 同业利息收入	30.00	0	三、筹资活动产生的现金流量(留空)		
1.3 收到其他与经营活动有关的现金	0.00	0	3.1 吸收投资收到的现金	0.00	0

4.4 损益表

LOGO 郑州升达经贸管理学院

teacher1

业务结账 财务结账 提交报表 导出到EXCEL

现金流量表 损益表 资产负债表

损益表

第1期 第2期 第3期 第4期 第5期 第6期

科目	金额	科目	金额
一、营业收入	7020	二、营业支出	5070
1.1贷款利息收入	6780	2.1存款利息支出	3630
1.2国债收益	240	2.2存款营销费用	550
1.3投资收益	0	2.3贷款营销费用	180
1.4营业外收入(含不良资产处置收入)	0	2.4机构管理费用	350
1.5同业利息收入	0	2.5机构租赁费用	0
		2.6机构员工薪酬	160
		2.7贷款减值损失	80
		2.8减值资产损失	
		2.9同业利息支出	0

4.5 资产负债表

LOGO 郑州升达经贸管理学院

teacher1

业务结账 财务结账 提交报表 导出到EXCEL

现金流量表 损益表 资产负债表

资产负债表

第1期 第2期 第3期 第4期 第5期 第6期

项目名称	期初金额	期末金额	项目名称	期初金额	期末金额
发放贷款(全部)	38000.00	46000	吸收存款(全部)	61000.00	60000
减:贷款减值准备资产(该科目为贷方余额)	380.00	460	应付存款利息	7520.00	8550
应收利息(贷款)	5810.00	6780	同业拆借(拆入)	0.00	0
国债购买金额	6000.00	3000	应付利息(同业)	0.00	0
应收利息(国债)	480.00	240	应交税款	300.00	487.5
同业拆借(拆出)	0.00	0	负债合计	68820.00	69037.5
应收利息(同业)	0.00	0	银行资本	6000.00	6000
应收不良资产清收收入	0.00	0	累计净利润	1725.00	3187.5
上存准备金	6100.00	6000	所有者权益合计	7725.00	9187.5
固定资产(当期余额)	660.00	540	负债和所有者权益总计	76545.00	78225

4.6 风险监管

LOGO 郑州升达经贸管理学院

teacher1

业务结账 财务结账 提交报表 导出到EXCEL 风险监控

风险监控

风险监控(第6期)

第1期 第2期 第3期 第4期 第5期 第6期

存放业务风险加权资产		监管数据	
信用风险(万):	24070.00	监管资本总计(万):	4373.00
操作风险(万):	9060.00	资本充足率:(小数)	0.21
市场风险(万):	10600.00	存贷比:(小数)	0.77
		拨备覆盖率:(小数)	10.00
投行业务风险加权资产			
投资风险(万):	0.00		
总风险值(万):	43730.00		

注:如果拨备覆盖率为无穷大,那么输入框中应该填入10:

保存