

交通银行上海分行

基于Adobe PDF技术平台的安全电子账单解决方案，提高客户满意度



要想在竞争激烈的金融市场中占有更多的份额，银行就必须锐意创新，积极地采用先进的信息技术，努力提高工作效率及服务水平，使自己在竞争中处于不败之地。交通银行上海分行运用基于Adobe PDF企业技术平台的安全电子账单服务解决方案，通过互联网将帐单快速、安全地发送给客户，降低了成本、提高了工作效率。同时，客户能够通过多种方式查阅到所需的帐单数据，获得更好、更安全的服务。

交通银行上海分行是交通银行系统规模最大的分行，所辖营业网点逾108个，形成以上海为中心，向长江三角洲辐射的业务网络。在海外，交行与全球1273家境外银行建立了代理行关系，并在香港、纽约、东京、首尔和新加坡设立了分行，在伦敦、法兰克福设立了代表处。



"解决方案应用了国际先进的Adobe PDF企业技术平台。电子帐单拥有纸质外观，支持离线填写与本地备份，支持XML方式的数据导入/导出，可嵌入校验规则和数字签名，保证了安全性，获得交通银行客户的普遍欢迎。"

----谢卫国 交通银行上海分行科技处

面临挑战

交通银行上海分行每天需要处理大量的银行对帐单，以前通常的处理方式是，按照固定的格式将其打印出来，然后通过传统的邮政网络将其分发到各个客户手中。这种纸制传送方式存在效率低、成本高、安全性差等缺陷。

由于每天需要从总行下载前一天的数据，然后打印和人工分发，加上邮政系统本身的业务周期，最终客户拿到往往是第三天或更晚的时间，不利于及时掌握资金状况和提高资金使用效率，不利于现代企业的管理。

每天需要打印大量的纸质对帐单，还要信封配上邮费，由人工分发，人力、物力的成本很高。

由于是通过传统的邮政系统，银行就对单据失去了跟踪的可能，因此一旦单据寄出后就处于风险不可控制的状态。

传统的银行对帐单传送方式显然已不能适应对高效率的追求，只有转化为电子方式，建立一套高效、安全、稳定的电子账单服务系统，才能使它不致成为运作效率的一个瓶颈，提高客户满意度。

成功策略

在经过慎重、全面的考察后，上海分行选择了基于Adobe PDF企业技术平台，在上海仲尼软件有限公司的帮助下，构建出安全电子账单服务解决方案。通过互联网，快速、安全、方便地将客户账户上的变化信息及时反馈给客户，建立起与客户直接联络的通道。其运行模式如下：

交通银行上海分行每天收到总行发来的前一天的交易数据包，后端系统自动对其进行解析，抽取数据后填写到PDF对帐单模板中，并用客户的数字证书公钥对其加密，生成加密的对帐单，再进行PDF功能扩展处理后加上交行的数字签名，通过email方式发送给客户。

交通银行股份有限公司上海分行余额对账单		编号: 0002235			
打印日期: 2006年08月31日					
<table border="1"> <tr> <td>账号: 310066001664077868880</td> </tr> <tr> <td>户名: 上海仲尼软件有限公司</td> </tr> <tr> <td>你账户截至: 2006年08月31日止余额为(CNY) 1320000.00 元</td> </tr> </table>			账号: 310066001664077868880	户名: 上海仲尼软件有限公司	你账户截至: 2006年08月31日止余额为(CNY) 1320000.00 元
账号: 310066001664077868880					
户名: 上海仲尼软件有限公司					
你账户截至: 2006年08月31日止余额为(CNY) 1320000.00 元					
无论核对是否相符，请贵单位务必在收到本余额对账单后十个工作日内将对账回执发 送至我行对账专用信箱，回执邮件的主题请不要修改！		交通银行股份有限公司 上海分行 银行对账专用章			

客户收到PDF对帐单后，只需使用免费的Adobe Reader进行浏览，安装客户的数字证书后，在打开时，会自动使用数字证书私钥对帐单进行解密。如果不是授权的客户得到了这份对帐单，由于没有相应的私钥，就无法打开。



"这个安全电子帐单系统经过评估和试用后，已经可以为我行上海地区的四万多家企业客户提供服务。它的快捷和安全性得到已使用客户的认可，而且节省了原来打印、邮寄纸质对帐单的费用和时间，实现了客户和银行的双赢"

----- 王海东 交通银行上海分行财务结算处

由于PDF对帐单事先经过了功能扩展处理，客户不仅可以阅读，还可以直接利用Adobe Reader填写对帐单上的回执并进行数字签名确认和本地备份，然后email返回银行进行帐单信息校正。

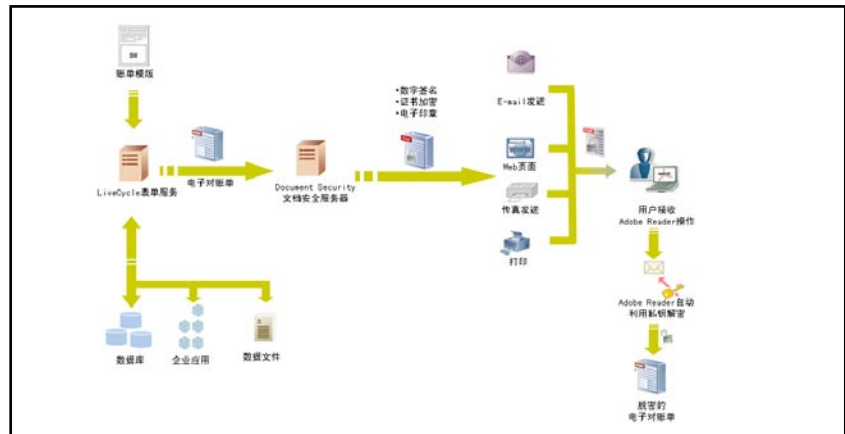
在数字化环境中，网上传输的文件非常容易被截取，对帐单包含了企业的大量财务信息，银行必须要实现对电子对帐单的完整性和真实性保护，同时要防止意外扩散，以满足客户对于保密性的期望。本系统兼顾了安全与方便，而且客户端只需普遍存在的免费Adobe Reader，免去了安装和维护。

未达账务调节表							
增加数据		剔除数据		打印/发送			
银行已列账，单位尚未列账的凭证				单位已列账，银行尚未列账的凭证			
①借方凭证		②贷方凭证		③借方凭证		④贷方凭证	
日期	金额	日期	金额	日期	金额	日期	金额
2006-11-12	80,000						
合计	80,000	合计		合计		合计	

(1) 存款账户：单位银行往来账账面余额 _____ - ①④ - ②③ · 银行账面余额 _____

(2) 贷款类账户：单位银行往来账账面余额 _____ + ①④ - ②③ · 银行账面余额 _____

在谈及安全电子账单服务时，交通银行上海分行科技处谢卫国处长表示：“本解决方案应用了国际先进的Adobe PDF企业技术平台。电子账单拥有纸质外观，支持离线填写与本地备份，支持XML方式的数据导入/导出，可嵌入校验规则和数字签名，保证了安全性，获得交通银行客户的普遍欢迎。”





交通银行上海分行

公司简介：交通银行上海分行是交通银行系统规模最大的分行，所辖营业网点逾108个，形成以上海为中心，向长江三角洲辐射的业务网络。在海外，交行与全球1273家境外银行建立了代理行关系，并在香港、纽约、东京、首尔和新加坡设立了分行，在伦敦、法兰克福设立了代表处。

总部位置：中国上海

<http://www.95559.sh.cn/bank/index.htm>



所属行业

金融服务业

解决方案

基于Adobe PDF技术平台的安全电子账单解决方案

所用产品

Adobe Acrobat 7.0专业版

Adobe LiveCycle Security

Adobe LiveCycle Forms

合作伙伴信息

上海仲尼软件有限公司



上海仲尼软件是一家专注于非结构化数据生命周期管理与应用的信息高科技公司。公司本着“客户满意、员工满意”的企业文化，以向客户提供最优秀的产品、最完善的服务的方式帮助客户提高工作效率。

总部位置：中国上海

获得效益

上海分行财务结算处王海东处长的使用体会：“这个安全电子账单系统经过评估和试用后，已经可以为我行上海地区的四万多家企业客户提供服务。它的快捷和安全性得到已使用客户的认可，而且节省了原来打印、邮寄纸质对帐单的费用和时间，实现了客户和银行的双赢。”

相对于传统邮寄方式，电子账单方式的运行成本几乎可以忽略不计，人力和时间的节约更是用金钱无法衡量的。银行工作人员只要轻点鼠标，就能迅速创建大量的PDF电子账单，并通过互联网发到客户手中，大大减少了手工操作环节。而接收者使用免费的Adobe Reader软件，就可以浏览、打印这些账单，其效果与纸质表单一致。

客户能够随时随地、快速获取账户信息。相比于原来通过邮递系统传递的三、四天的周期，电子账单的时间延迟不超过一天，客户的满意度大大提高。

信息得到安全控制。通过在PDF文件上集成数字证书及电子信封技术使电子账单及其携带的数据文件在通过Internet分发与浏览的过程中始终处于加密状态，防止财务信息被截取与泄露，这一点非常符合银行业务的要求。

信息可以共享。电子账单中的信息元可以非常方便的导入到客户的财务系统与ERP系统中，避免了客户重复录入的工作。

方便灵活的交互功能。客户可以直接填写单据信息并加上数字签名，发送回银行，真正实现了电子对帐；

完美的数据展现形式。采用PDF格式这种高集成性、高保真的文件格式，并且通过将Flash、音频及视频广告信息嵌入电子账单，不仅可极大的提升企业形象，而且让客户获得焕然一新的体验。

作为中国首家股份制商业银行，交通银行希望“及时应用最先进的科技技术”来提高企业的运作效率，为客户们提供高标准的服务。而基于Adobe PDF企业技术平台的安全电子账单服务解决方案就是他们的满意选择。在将来，交通银行将继续按现代商业银行标准来构筑银行基础，坚持采用PDF这样的国际先进的信息技术平台，深入推动企业信息化建设的进程，逐步提高竞争力，争取早日跻身国际先进银行行列。