

## 中国建设银行“禹道”现金管理 持续提升集团企业资金管理水平

近年来,建设银行依托遍布全球的服务网络、高效的业务流程和雄厚的科技力量,努力为集团企业提供一站式、全方位、专业化的现金管理服务。为了向客户提供更加专业、高效的现金管理服务,于2009年推出“禹道”现金管理品牌。通过多年的深耕细作,“禹道”现金管理得到了客户和市场的高度认可。 倪子 杨长生 李凯

### 盘活存量资源,提高企业资金管理效率

建设银行“禹道”现金管理以定时现金池、实时现金池、虚拟现金池产品为核心,打造多模式资金池解决方案,通过企业资金的物理集中、虚拟集中、动态共享,辅以内部分资金计价、周期支付限额、财务信息报告等多种配套产品,

企业可灵活管控内部财务资源、提高资金使用效率,降低企业财务成本。目前,建设银行已为中石油、中移动、通用电气、阿尔斯通等大型集团在内的3万多家集团企业提供此类服务。

为帮助集团企业盘活存

量票据资源,建设银行于2014年推出了“票据池”产品,帮助企业管理全量票据信息、代为保管实物票据、实现票据质押和额度灵活使用,解决了集团企业纸质商业汇票操作量大、保管困难、资源沉淀的问题,实现了商业汇票的集约化管理。

### 服务国家“走出去”战略,布局全球现金管理

为顺应经济全球化和中国企业不断“走出去”的新趋势,建设银行在境内人民币现金管理业务优势的基础上,全面布局全球现金管理业务,为跨国经营的企业提供多时区、多币种、多语言、多业务的现金管理服务。今年已为上海电气集团财务公司

上线“自贸区(现金池)分账核算业务系统”,成为上海自贸区内首家为财务公司客户提供现金池等一揽子现金管理服务的银行。

此外,建设银行还研发上线基于SWIFT系统的“跨境远程支付”“全球账户信息报告”产品,为跨国企业提供“一点

接入、全球响应”的SWIFT直连现金管理服务新渠道,实现总部一点管控集团全球账户,大幅提升企业全球账户集中管控水平。目前,建设银行已先后同德国拜耳集团、韩国LG Display集团、德国汉高集团、星巴克、ZARA等跨国公司开展此类服务。

### 以客户为中心,不断优化现金管理服务

一直以来,建设银行“禹道”现金管理始终坚持“以客户为中心”,大力推进现金管理产品和服务的移动化、智能化、自助化应用。该行在业内率先推出银联结算卡,实现对公客户7×24小时自助存取现金,免印鉴凭密支付,多渠道自助跨行转账,满足企业方便、快捷、安全的支付结算需求;首推的账单自助服务系统,将80多种回单整合为1种标准凭证9种标准格式,并实现

全量回单电子化,可在建设银行任意网点打印回单,突破了空间限制,灵活性大幅提升。

为响应国家税务登记电子证照应用和“三证合一”登记制度改革,建设银行推出线上预约开户、开户免填单、主动年检和互联网年检服务。此外,建设银行还加强与工商、税务及第三方中介机构的合作,通过一系列具体服务措施,大幅提升了建设银行对公客户的业务办理体验。

### 凝聚多方资源,打造综合金融服务体系

2015年9月底,建设银行投产上线的“新一代”2.2期IT系统,整合了多种渠道、产品、服务、系统,现金管理业务的综合服务能力、产品创新能力、精细化营销能力和处理效率得到了显著提升。此外,建设银行还注重加强联动营销,建立上下级行间、本外币、境内外联动营销机制,通过与信托、租赁、基金等子公司的协同联动,凝聚集团内各项资源,为集团企业量身打造综

合性、多样化、差异化的综合金融服务方案。

未来,建设银行将持续跟随集团企业的海外发展步伐,依托海外机构和服务团队,继续发挥建设银行在人民币资金、产品、系统、人才等方面的优势,构建全面满足跨国大、中型客户需求的现金管理产品与服务体系,打造渠道多样、产品丰富、运营高效的服务平台,努力为集团客户提供更加优质的现金管理服务。

**禹道**  
智胜的现金管理

## 中国建设银行向广大客户恭贺新年!

### 现金管理 禹道智胜



**中国建设银行**  
China Construction Bank

客户服务热线: 95533  
网址: www.ccb.com



财如水,识水者善理财。古有大禹治水之道,今有建行禹道——智胜现金管理。