



Scotiabank

满足客户对实时报告功能的需求

概述

需求

随着客户对实时信息的需求日益增长，以及报告要求的日趋复杂，Scotiabank 发现他们的架构交付报告和信息的速度已经无法再满足他们的要求。

解决方案

通过与 IBM 合作，Scotiabank 专门针对报告生成构建了一个单独的数据模型。IBM InfoSphere Change Data Capture 能够支持 Scotiabank 的在线事务处理 (OLTP) 系统和核心银行系统与新的在线分析处理 (OLAP) 数据库之间的实时同步。

作为北美的主要金融机构之一，Scotiabank 同时也是加拿大最国际化的银行。自 1832 年成立以来，Scotiabank 一直在努力扩大自己的全球覆盖范围，以便为全球超过 50 个国家和地区的约 1860 万客户提供各种各样的产品和服务，包括个人、商业、企业和投资银行类产品和服务。通过全球交易银行业务部 (Global Transaction Banking)，Scotiabank 为全球的商业客户、企业客户和机构客户提供多个财务解决方案，包括现金管理、贸易金融及相应的银行业务解决方案。

ScotiaConnect® 电子银行网上渠道为 Scotiabank 的企业客户、商业客户和小企业客户提供了集中且安全的银行信息视图。客户依赖 ScotiaConnect® 管理现金和投资，收付款项，并访问有关账户、余额和交易的综合报告。但是，随着客户对实时信息的需求日益增长，以及报告要求的日趋复杂，Scotiabank 发现它的现有基础架构已经无法再满足业务要求。

近些年的年度客户满意度调查显示，客户要求根据需要访问多种格式的实时余额和交易数据。他们发现，用一个操作数据库来处理在线付款和在线报告会阻碍他们向最终客户交付服务。因此，这也成为了他们实施报告再造业务案例的主要原因。



业务优势

- 通过提高在线性能，平均在不到一秒内响应客户要求，并将端到端的报告交付周期缩短了一倍以上
 - 每年节约了 100 万加元的报表打印费用
 - 帮助银行提供全新的报告服务，比如，在线商务智能服务
-

“我们发现解决方案上线后，报告使用率大幅提升。这证明客户对便捷地及时访问准确的企业信息所带来的价值非常肯定。”

— Alice Eastman, Scotiabank 全球交易银行业务部，现金管理和付款服务高级副总裁

项目的三大成功因素中包括以下指标：

- 根据客户需求，实时交付多语言/多币种的在线报告，且报告格式要满足最终客户的要求
- 显著提高报告系统性能，从而缩短最终用户的等待时间
- 消除用户在报告规模和数据存储方面的限制，从而顺应生成大量报告时的客户要求和模式

“在规划新的投资服务时，我们会不断听取客户的意见，重视他们的需求，”Scotiabank 全球交易银行业务部现金管理和付款服务高级副总裁 Alice Eastman 说道。“我们的客户明确表示需要实时、按需地访问所需格式的信息，这是报告再造业务案例背后的主要推动因素。我们发现解决方案上线后，报告使用率大幅提升。这证明客户对便捷地及时访问准确的企业信息所带来的价值非常肯定。”

Scotiabank 在线银行技术副总裁 Gene Kosmyna 补充道：“如果能集成来自不同国家和地区的后端系统的数据，我们就能提供独一无二的功能，比如，为跨国客户提供实时‘全球账户视图’。”

转型项目成功案例之 ScotiaConnect 报告再造

根据《业务流程管理期刊》(*Business Process Management Journal*)，近 70% 的再造项目最终都以失败告终。¹ 如此高的失败率背后有多个原因。其中，未能将业务需求与信息技术（指支持有问题的业务职能的技术）挂钩就是该转型流程中的一个重要转折点：

“再造是对一整套业务流程的反思和转型……再造不仅需要重新设计业务流程，同时还需要检查并重新设计支持这些流程的信息技术”（《业务流程管理期刊》第 8 期 No. 4，2002，352）。

¹ Namchul Shin, Donald F. Jemella. "Business Process Reengineering and Performance Improvement." 《业务流程管理期刊》第 8 期 No. 4 (2002) : 351-363.

解决方案组件：

软件

- IBM® DB2® 9.1 (Linux 版、UNIX 版及 Windows 版)
- IBM InfoSphere® Change Data Capture
- IBM AIX®

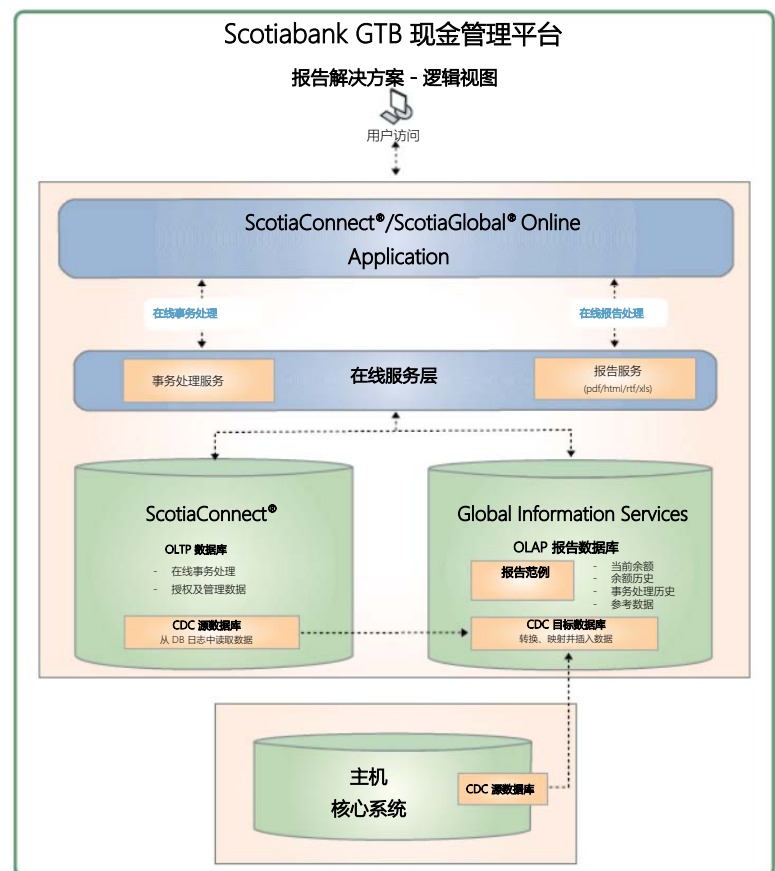
服务

- IBM Professional Services
-

营造一种满足客户需求的紧迫感，这是确保转型流程最终成功的关键一步。在推动执行报告再造转型项目进行的过程中，将先进技术解决方案的设计和部署与这种具体的业务需求联系起来堪称一个重要的里程碑。

新的报告方法

2010 年，Scotiabank 的技术解决方案部门为加拿大的企业客户和商业客户更新了在线信息报告技术和基础架构。他们与 IBM® Professional Services 合作全面评估了生产部署设计，最终技术项目团队建议专门针对报告生成实施一个单独的数据模型。该解决方案带来了诸多收益，包括提高生成在线报告的性能，以及隔离 OLTP 与报告创建。



“如果能集成来自不同国家和地区的后端系统的数据，我们就能提供独一无二的功能，比如，为跨国客户提供实时‘全球账户视图’。”

— Gene Kosmyna, Scotiabank 在线银行技术副总裁

IBM InfoSphere® Change Data Capture (CDC) 软件运行于面向 Linux、UNIX 和 Windows 的 IBM DB2® 之上，能够支持 Scotiabank 的 OLTP 数据库和核心银行数据库与其 OLAP 数据库之间的实时同步。由于面向 OLTP 和面向 OLAP 的数据模型的架构和调整方式截然不同，因此 InfoSphere Change Data Capture 不仅要执行数据复制，还要实施数据转换。该软件会检测源系统（在本案例中，是 OLTP 数据库和核心系统数据库）中的变更，根据业务规则筛选并转换数据，然后用新信息更新目标系统（报告数据库）。

Scotiabank 全球交易银行业务部技术解决方案总监 Rob Matys 表示：“估计数字显示，70% 的转型项目最终都以失败告终。相比之下，我们的转型项目则满足甚至超越了所有与项目相关的成功标准。InfoSphere Change Data Capture (CDC) 在促进项目成功方面发挥了至关重要的作用，因为它同时支持报告系统和现有在线生产解决方案的再造。它带来了两大优势：首先，我们能够逐渐向最终客户推出解决方案，而非一次性完成大规模部署；其次，当最终用户报告任何问题时，我们能够立即在客户级别退回部署。这个项目就好比为一辆以时速 100 公里的速度在高速公路上飞奔的汽车更换车轮，您不需要怎么减速，更不需要停车。”

推出新服务，同时每年节约 100 万加元

新报告平台能根据最终用户的需求，为他们提供所选格式和语言（比如，PDF、EXCEL、BAI2 等格式）的实时报告。报告执行时间平均缩短至一秒以内。此外，因为所有的历史数据都保存在基于 DB2 的报告数据库中，所以他们减少了在 OLTP 系统方面的开销，进而提高了交易性能。

随着在线报告和报表可用性的显著提升，在线服务的使用率也有了大幅提升，并且这还有助于企业推进无纸化报表 (Paperless Statements) 计划，最终节约了 100 万加元的报表打印费用。

“这个项目就好比为一辆以时速 100 公里的速度在高速公路上飞奔的汽车更换车轮，您不需要怎么减速，更不需要停车。”

— Rob Matys, Scotiabank 全球交易银行业务部，技术解决方案总监

他们还利用 IBM InfoSphere Change Data Capture 重造了嵌入在原有批处理层中的现有业务逻辑，这些批处理层位于第一代 ScotiaConnect® 平台的 OLTP 数据库。业务逻辑层的再造流程大大简化了整个系统的设计，并且还带来了一些面向对象的先进技术的固有优势，比如，封装性、透明度、可重用性、以及维护和支持方面总体拥有成本的降低。

借助 IBM InfoSphere Change Data Capture，该银行还能实时集成来自任何地区的后端系统的数据。在该项新功能的利用方面，近期的示例之一是次级核心银行系统的集成，以便为业务客户提供外币银行账户。这个实时聚合功能将继续支持该银行交付新服务，比如，为跨国企业提供实时全球账户视图，以及提供新的商务智能报告服务。

了解更多信息

如欲了解有关 IBM 信息集成解决方案的更多信息，请联系您的 IBM 销售代表或 IBM 业务合作伙伴，或访问以下网站：
ibm.com/software/data/infosphere

想提高您的 IBM InfoSphere 软件的业务价值？快加入在线社区。如欲了解相关机会，敬请访问：ibm.com/software/data/infosphere/community

有关 Scotiabank 的更多信息，敬请访问：www.scotiabank.com



© Copyright IBM Corporation 2011

IBM Corporation
Software Group
Route 100
Somers, NY 10589 U.S.A.

美国印刷
2011 年 11 月
All Rights Reserved

IBM、IBM 徽标、ibm.com、DB2 及 InfoSphere 是 International Business Machines Corporation 在世界各地司法辖区的注册商标。如果这些和其他 IBM 商标术语在此类信息中首次出现时使用商标符号 (® 或 ™) 做了标记, 则表明在此类信息发布时, 这些术语已在美国进行了注册或者已为 IBM 所拥有的普通法商标。这些商标也可能是在其他国家或地区的注册商标或普通法商标。Web 站点 ibm.com/legal/copytrade.shtml 上的“Copyright and trademark information”部分中包含了 IBM 商标的最新列表。

Linux 是 Linus Torvalds 在美国和/或其他国家或地区的注册商标。

Microsoft 是 Microsoft Corporation 在美国和/或其他国家/地区的商标。

UNIX 是 The Open Group 在美国和其他国家/地区的注册商标。

其他公司、产品和服务名称可能是其他公司的商标或服务标记。

在本出版物中, 但凡提及 IBM 产品或服务时, 并不表示 IBM 可以在 IBM 业务所涉及的所有国家或地区予以提供。



请回收利用