

随着银行快速步入数据驱动未来，
云对象存储有助于银行迈向成功

Stratecast

FROST & SULLIVAN

执行简报（赞助商：IBM）

Lynda Stadtmueller

副总裁 – 云服务

2017年3月

引言

只有少数几个行业像银行业一样经受了数字时代的重大洗礼。网上银行、手机银行、数字钱包以及层出不穷的创新产品彻底颠覆了人们心目中的“银行”概念：银行不再是街边的实体分行，而变身为一种随时随地的业务流程。全新的银行业环境为国家、地区和社区银行开创了发展机遇，银行不再局限于只为分行实际所在区域的客户服务。但与此同时，在收集、处理、分析、存储和保护多个地点、众多来源的海量新数据方面，也不免带来了一些挑战。



72% 的金融服务企业将“管理数据增长”视为 IT 部门的头等要务。



海量数据蜂拥而至，势必带来巨大挑战，在接受 Frost & Sullivan 调研的金融服务企业中，有 72% 的企业将“管理数据增长”视为 IT 部门的头等要务。¹更确切地说，企业在采购、实施及管理存储基础架构来处理不断增长的数据量方面遭遇挑战。金融服务企业普遍将高维护成本（24%）、资本预算限制（23%）及老化低效设备（20%）视为自身面临的“三大”挑战。

虽然大多数其他数据密集型行业内的企业纷纷采用经济高效的可扩展云来处理存储工作负载，但金融服务企业对此却并不那么热衷。半数金融企业称，它们仍将在本地存储所有数据（所有行业中这类企业的比例为 34%）。对于某些存储（包括高速事务性工作负载）而言，可能最适宜采用本地系统。但在另外一些情况下，IT 领导者认为金融服务业面临的独特挑战是妨碍人们将数据存储到云端的原因。这些挑战包括：

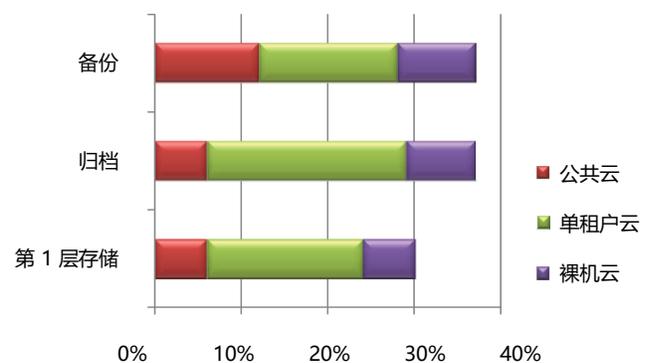
- **监管环境不断变化且日趋严格** – 74% 的金融机构将“合规问题”视为妨碍企业采用云的一大制约因素。银行面对的州法律和联邦法律纷繁复杂，这些法律对数据收集和存储方式、决策方式、记录保留时长和可供访问时间、必须报告的数据以及可能需要审计的数据——作出了规定。此外，鉴于法律会随时变更，银行可能需要为以往的活动生成追溯性记录；这意味着数据量将会持续攀升。
- **安全和隐私** – 75% 的金融企业将安全问题（特别是“未经授权的数据访问”）视为云采用之路上的一大障碍。作为客户最私密信息及最宝贵资产的守护者，银行必须采取一切可能的措施，确保以原始形式和任何复制形式收集的数据安全无虞。数据泄露一旦广为人知，不仅会对银行的资产负债表造成损害（因为这会引发损失并造成罚款），还会危害生产力（因为需要重新部署员工调查泄露情况、改造流程和技术，并处理对客户造成的影响）和声誉（导致低忠诚度客户转投竞争对手的怀抱）。

¹ Frost & Sullivan 2015 年云用户调研 - 美国 IT 决策者

- **数据完整性和即时性** – 68% 的金融服务企业表示担心丧失对云端数据的控制；而 63% 的企业则对性能和一致性表示担忧。据美国消费者金融保护局调查发现，消费者对银行的投诉集中表现在不确定资金是否可用方面；包括借记卡和支票存款持有者、手机存款处理及纠错方案临时贷记。² 虽然这种挫败局面是政策（银行和法规）、通信和技术综合作用的结果，但调查表明，银行还是要确保客户始终能够十分准确地访问其账户数据。这意味着不仅要快速记录事务，还要保证备份数据存储始终一致且可用，以防发生故障。

然而，随着数据的大量涌入，部署快速灵活存储的需求日渐迫切，银行有理由相信云所带来的优势远远超过察觉到的风险。在过去几年里，已有超过 1/3 的银行利用云来处理存储工作负载，包括主存储、归档乃至备份。促使金融服务企业采取这一措施的推动因素有很多，包括：降低成本 (80%)；加强数据增长管理 (72%)；将成本从资本支出 (CAPEX) 转变为运营支出 (OPEX) (69%)；减轻维护负担 (68%)。随着利润日益缩水，竞争压力不断加剧，消费者行为和期望持续转变，银行不断另辟蹊径，力求更好地服务于客户，满足这些需求的愿望也变得愈加迫切。

采用云处理存储工作负载的金融服务企业



资料来源：Frost & Sullivan 云用户调研

为支持依赖于数据的创新解决方案，就必需奠定适当的云存储基础，既灵活、迅速、安全、高度可用又经济高效。正因如此，越来越多的银行选择使用混合云对象存储服务对其本地系统进行补充。

重新定义客户交易：全新的数据类型和使用方式

从最早的银行存折储蓄账户开始，银行一直都在捕捉并保护客户交易数据。然而，近年来，客户互动的本质已发生变化。例如：

- 银行处理的交易类型日渐增多，不再局限于当面存取款和支票兑换。如今，用户可以使用手机银行、网上银行、ATM 机和借记卡。据 2016 年 eMarketer 报告显示，当年有 68% 的美国成人互联网用户使用网上银行业务；其中足足有 77% 的用户通过移动设备办理银行业务。³ 鉴于这一转变，银行不仅需要实时收集和存储更多不同的交易数据，还要维护数量不断增长的历史账户信息。

² 美国消费者金融保护局，[投诉月报](#)，2016 年 8 月

³ eMarketer，[加拿大的数字银行使用率领先于美国](#)，2016 年 5 月

- 银行不再受地域限制。有了数字交易选项，无需依赖实体分行，用户即可终身保留其账户。为此，银行需要与客户建立新型数字关系，这种关系依赖于可供自动化系统访问的统一数据，也少不了联络中心服务代表的支持。
- 亲自光顾银行的客户越来越少，这也意味着员工查看账户的机会日益减少，追加销售的机会也随之减少。这就要求银行必须更有效地使用当前和历史账户数据，确定最佳服务，并充分利用适当的沟通渠道。

对于银行而言，在崭新的数字环境下维持并增加收入是一大挑战。很多银行侧重于推出新产品和延伸产品，覆盖所有客户或特定客户群。这就需要访问准确、安全而又高度可用的数据。例如，近年来银行推出的服务包括：

- 为吸引反对纸质流程的千禧一代，一些银行延长了客户访问历史账户数据的时间范围，甚至可以追溯 5 年之久（足以满足 IRS 记录保留要求）。
- 为向时间有限的客户提供服务，银行推出了年终账户摘要，分析交易，确定资金花费情况及收入来源。全年同期比较可以展现开支变化情况。
- 增值服务（包括预算援助）可以吸引年轻客户。
- “提醒”选项支持工作忙碌的客户履行财务责任；例如，账单支付提醒，以及在资金不足或可用时通过手机发出提醒。
- 定期账户审查可自动就新服务或账户优化提出建议。

为支持这些新产品，银行必须准备好访问、存储、管理、分析和利用不断增长的敏感数据，最好是采用灵活而缜密的云对象存储解决方案来完成这些任务。

银行为何应选择云对象存储？

对象存储是一种灵活的可扩展存储结构，它将所有数据都作为独立对象存储在平面名称空间中。对象存储支持同时存储和管理各种类型的数据，包括结构化数据（如数据库）、非结构化数据（如图像和视频）和半结构化数据（如电子邮件和社交媒体消息）。鉴于可扩展性高且访问速度快，主要云存储服务全都以对象存储为基础。

一些银行希望寻找基于安全云的解决方案来补充现有的本地存储，对于这些银行而言，云对象存储可以带来丰厚收益。但是，并非所有云对象存储都是相似的。务必要寻找提供以下特征的云对象存储：

- **灵活的部署选项（本地、公共云、混合）：**银行的本地存储系统中存有大量客户数据和使用数据。为快速处理交易，本地保存数据可能会有所帮助。凭借提供灵活部署选项的云对象存储服务，您可以在本地和云中部署同样的存储平台，通过混合配置同步管理本地存储和云存储。

- **多租户和单租户云选项：**确保客户数据始终保持私密性和安全性，这促使银行更愿意使用单租户云选项。事实上，在使用云存储的金融企业中，选择单租户选项的企业相当于选择多租户公共云的企业三倍。尽管如此，目前市场上几乎没有真正的单租户云存储选项。为确保您的存储符合严格的合规和隐私需求，请选择在存储解决方案中提供专用云存储选项的服务。
- **数据隐私/安全：**提供商解决实际安全隐患的能力决定了银行是否使用云。确保云中的数据经过加密且安全可靠。同时了解如果数据中心发生泄漏，提供商如何确保您的数据受到保护，而不论数据存储在何处。
- **跨区域数据持久性/可用性：**国家银行乃至大型区域银行将会收集和共享多个地理位置的数据。因此，应选择设计上充分考虑了数据灾备的选项。例如，IBM Cloud Object Storage 提供了依托专利数据传播和纠删码技术的独特架构，可实时确保数据一致性（而非最终一致性）；即使某个站点发生故障，也能够确保数据始终可用且安全可靠。
- **成本效益和可预测性：**通盘考虑所有存储的总成本，而不仅仅考虑单位存储成本。本地解决方案需要复制才能实施灾难恢复，这导致存储成本翻倍。对于云部署，只需考虑确保达到所需可用性级别引发的成本。某些云提供商不仅对跨区域数据复制收费，而且还在云中心之间传输数据时再次收费。相比之下，IBM Cloud Object Storage 的独特架构会自动在多个区域的多个数据中心之间传播数据“切片”，尽可能避免客户为复制数据存储付费。

结论

为顺利融入未来的数字化时代，银行需要自我重塑。他们必须满足要求严格且谙熟技术的新一代客户的需求，开发新服务和新渠道覆盖此类客户群。

与此同时，银行还必须持续应对日益严峻的挑战，包括：

- 不断变化的监管环境，这势必会创建大量新数据
- 亟需保护客户、交易和运营数据
- 迫切需要确保关键数据始终可用且始终准确

同时，他们还必须在利润空间备受挤压且经营成本不断上涨的情况下实现所有目标。

为满足这些需求，银行要求存储解决方案不仅经济高效，还应安全灵活。在依赖数据的未来环境下，合适的云对象存储系统将会为企业的业务成功奠定坚实的基础。

Lynda Stadtmueller

副总裁 – 云服务

Stratecast | Frost & Sullivan

lstadtmueller@stratecast.com

有关 IBM Cloud Object Storage 的信息，请单击[此处](#)。

有关适用于银行业的 IBM 行业解决方案的信息，请单击[此处](#)向 IBM 发送电子邮件，
或致电 1-844-95-CLOUD。

硅谷
3211 Scott Blvd
Santa Clara CA, 95054
电话: 650.475.4500
传真: 650.475.1571

圣安东尼奥
7550 West Interstate 10, Suite 400
San Antonio, Texas 78229-5616
电话: 210.348.1000
传真: 210.348.1003

伦敦
4, Grosvenor Gardens,
London SW1W 0DH, UK
电话: 44(0)20 7730 3438
传真: 44(0)20 7730 3343

877.GoFrost • myfrost@frost.com

<http://www.frost.com>

关于 STRATECAST

Stratecast 与客户合作, 帮助他们在瞬息万变、竞争激烈的信息和通信技术市场上作出明智的业务决策。结合以行动为导向的订阅研究和定制咨询联络, Stratecast 提供的真知灼见来源于在业内多年的实战经验。在 IT 行业内, 客户即是合作者, 今天的合作伙伴有可能就是明天的竞争对手, 敏捷和创新则是成功的基本要素。请联系您的 Stratecast 客户主管, 借鉴我们的经验实现您的增长目标。

关于 FROST & SULLIVAN

Frost & Sullivan 是一家成长伙伴公司, 与客户一道利用具有前瞻性的创新来应对全球挑战和把握相关发展机遇, 这些挑战和机遇可造就亦可毁灭当今市场上的参与者。50 多年来, Frost & Sullivan 一直在为全球 1000 强企业、新兴企业、公共部门和投资机构制定发展战略。贵公司是否已时刻做好准备, 迎接新一轮深刻的行业融合、颠覆性技术、日益加剧的竞争强度、大趋势、突破性最佳实践、不断变化的客户动态和新兴经济体? 联系我们: 开始讨论

有关许可信息, 请写信至:

Frost & Sullivan
3211 Scott Blvd
Santa Clara CA 95054

奥克兰
巴林岛
曼谷
北京
班加罗尔
布宜诺斯艾利斯
开普敦
金奈
科伦坡
德里/NCR
底特律

迪拜
法兰克福
马来西亚依斯干达/新山
伊斯坦布尔
雅加达 加尔各答
吉隆坡
伦敦
曼哈顿
迈阿密
米兰

莫斯科
孟买
牛津
巴黎
洛克维尔中心
圣安东尼奥
圣保罗
萨拉索塔
首尔
上海
深圳

硅谷
新加坡
索菲亚·安蒂波利斯
悉尼
台北
特拉维夫
东京
多伦多
华沙
华盛顿特区