

云对象存储可帮助银行在迈向数据 驱动未来的旅程中占得先机

Stratecast

FROST & SULLIVAN

2017 年 3 月

IBM 赞助的执行简报

Lynda Stadtmueller
云服务副总裁

引言

仅有少数的行业完成了银行业所经历的数字时代转型。随着网上银行与移动银行、数字钱包及许多新产品和创新产品的出现，已经将本地实体银行转变为可随时随地处理交易的银行。新的银行环境已经为国家性银行、区域性银行和社区银行带来了许多机会，使其业务运营不再仅仅局限于他们所在地辐射范围内的客户。不过，在此情况下，如何收集、处理、分析、存储和保护来自多个位置和来源的海量新数据，对银行而言存在着大量挑战。



72% 的金融服务公司将“应对数据增长”视为 IT 部门的首要问题。



数据流入带来的挑战非常巨大：在接受 Frost & Sullivan 访谈的金融服务公司中，有 72% 的公司将“应对数据增长”视为 IT 部门的首要问题。¹更具体地说，公司面临的挑战在于如何采购、实施和管理存储基础架构，以应对数据量的激增。金融服务公司认为他们面临的前三大挑战分别是高维护成本（占比 24%）；资本预算局限性（占比 23%）；设备老化、低效（占比 20%）。

尽管其他数据密集型行业中的大多数企业已经开始采用可扩展且成本高效的云平台来应对存储工作负载，但金融服务公司对这一点的热情并不高。一半的金融服务公司表示，他们将继续在内部存储所有的数据（而从所有行业的企业来看，这一比例仅为 34%）。对于某些存储工作负载（包括高速的交易性工作负载）而言，内部系统可能是最好的选择。不过，在其他情况下，IT 领导者认为其所在行业面临的独特挑战是他们对在云端存储数据产生担忧的原因之一。这些挑战包括：

- 不断变化及日益严苛的监管环境 - 74% 的金融机构将“合规性问题”视为云采用的主要障碍。银行受许多州级法律和联邦法律的约束，这些法律对数据的收集和存储方式、决策方式、记录的保留时限及可访问性、必须报告的数据及必须审计的数据作出了规定。此外，由于法律随时可能发生变化，因此银行可能需要以回溯的方式针对以往的活动生成记录；这意味着数据量将会继续增加。
- 安全与隐私 - 75% 的金融机构将安全问题（具体即“非授权的数据访问”）视为云采用的主要障碍。作为客户最隐私信息、最宝贵资产的保管者，银行必须采取各种可能的措施来确保他们所收集数据（包括原格式的数据和任何数据副本）的安全性。大范围的数据泄露会对银行的资产负债表造成严重损害，因为数据泄露导致的损失及任何罚金都会计算在内；也会导致银行的生产效率下降，因为银行需要重新部署人员来调查泄露事件、修改流程和技术并消除客户影响；还会导致银行声誉受损，因为数据泄露会导致客户的忠诚度下降，进而转向竞争对手的怀抱。

¹ Frost & Sullivan 2015 年针对美国 IT 决策者进行的云用户调研

- 数据完整性与及时性 - 68% 的金融服务公司表示他们比较担心云端的数据“失控”；63% 的金融服务公司表示他们比较关注性能与一致性。美国消费者金融保护局的相关报告显示，客户对银行的主要投诉均与资金可用性方面的混乱有关，包括借记卡和支票存款的留存资金、移动存款的处置，以及与错误解决相关的临时信用等等。² 尽管这种情况是由于政策（银行政策和监管法律）、通信及技术等多个因素造成的，但这也表明银行的确需要确保用户能够随时随地、准确地访问他们的账户数据。这意味着银行不仅需要快速地记录交易数据，而且还需要确保备份数据存储的一致性以及在出现故障时的可用性。

不过，数据流的增长以及银行对快速、灵活存储的需求，已经让银行觉得云采用的优势要超出他们认知到的危险度。在过去几年里，超过三分之一的银行已经开始采用云技术来应对存储工作负载，包括主要存储、归档存储，甚至是备份存储。这些做法背后的驱动因素包括：降低成本（占比 80%）；更好地应对数据增长（占比 72%）；将 CAPEX 转变为 OPEX（占比 69%）；减轻维护负担（占比 68%）。随着利润的不断下滑、竞争压力的加大以及消费者行为和期望的不断变化，迫使银行寻求创新型的客户服务方式，进而导致他们在这些方面的需求变得日益紧迫。

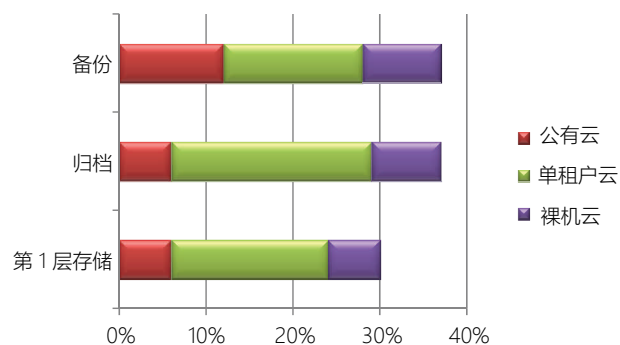
若要为创新的数据依赖型解决方案提供支持，就需要建立正确的云存储基础，即确保灵活、快速、安全、高度可用且成本高效的云存储。这就是为何越来越多的银行选择采用混合云对象存储服务来补充内部系统的原因所在。

重塑客户交易：新型数据及新的数据使用方式

从最早期采用存折储蓄账户的那个时代起，银行一直都会捕获并保护客户交易数据。然而在近几年，客户交互的本质已经发生了变化。举例来说：

- 除了个人储蓄、提款和支票取现等交易外，银行需要处理的交易类型越来越多。当今的用户会利用移动银行和网上银行、ATM 及借记卡完成交易。eMarketer 在 2016 年发布的一份报告显示，在 2016 年，68% 的美国成年互联网用户通过在线渠道进行银行交易，而高达 77% 的用户通过移动设备进行银行交易。³ 这种转变就需要银行实时收集并存储更多的各种交易数据，还需要维护不断增加的历史账户信息。

借助云来应对存储工作负载的金融服务公司



来源：Frost & Sullivan 云用户调研

² 美国消费者金融保护局《月度投诉报告》，2016 年 8 月

³ eMarketer，《加拿大在数字银行采用方面领先于美国》，2016 年 5 月

- 银行的业务运营已经不再拘泥于地域范围。随着数字交易选项的出现，用户无需去往实体银行营业部就能够永久地保留他们的账户。这就需要银行与客户建立新型的数字关系，而这种关系需要可供自动化系统访问的统一数据，以及联系中心服务代表来维持。
- 很少有客户会拜访实体银行，这意味着员工与客户接洽的机会越来越少，向上销售的机会也越来越少。这就需要银行充分利用当前及历史的账户数据来确定最优的服务，同时利用适当的通信渠道。

银行面临的挑战在于如何在新的数字环境中维持并增加收入。对于许多银行而言，重点在于推出新的扩展型产品，针对所有客户或特定的客户群。同时还需要确保能够访问准确、安全且高度可用的数据。举例来说，银行在近几年推出了以下几种服务：

- 为了吸引不喜欢纸质流程的千禧一代客户，一些银行增加了客户访问历史账户数据的时间周期，最长的可以达到 5 年（足以满足 IRS 的记录保留要求）。
- 针对时间约束型客户，银行推出了年末账户汇总服务，通过交易数据的分析来确定花费的资金和收入来源。通过逐年对比可以体现开支上的差异。
- 增值服务（包括预算辅助服务）可以吸引更多年轻的客户。
- “警报”选项有助于提醒忙碌的客户履行财务责任，比如提醒客户支付账单，以及通过移动设备提醒用户资金不足或资金到账。
- 常规的账户审核能够生成自动化的建议，以便推出新服务或优化账户。

若要支持这些新产品，银行必须做好准备来访问、存储、管理、分析和利用不断增加的敏感数据，在这些方面，灵活、高级的云对象存储解决方案是理想之选。

为什么云对象存储适用于银行？

对象存储是一种灵活且可扩展的存储结构，它能够将所有数据作为离散的对象存储在平面名称空间中。对象存储能够同时存储并管理所有类型的数据，包括：数据库等结构化数据；图像、视频等非结构化数据；电子邮件、社交媒体消息等半结构化数据。由于云对象存储具有广泛可扩展性、高速等特点，因此它是所有主要云存储服务的基础所在。

对于希望通过安全的云存储解决方案来补充现有内部存储的银行而言，云对象存储可为其提供大量优势。但并非所有的云对象存储都是一样的。企业应寻求具有以下优势的云对象存储产品：

- 灵活的部署选项（内部部署、公有云、混合云）：银行在内部存储系统中存储了大量的客户数据和使用数据。此外，为了确保快速的交易处理，可能需要将数据存储在内网。但是借助具有灵活部署选项的云对象存储服务，您可以在内部部署与云端一样的存储平台，进而通过混合配置同时管理内部存储和云存储。

- 多租户云选项与单租户云选项：为了确保客户数据的隐私性与安全性，银行都比较偏好单租户云选项。事实上，在使用云存储的金融公司中，选择单租户选项的公司是选择多租户公有云的三倍。不过，市场上真正的单租户云存储选项非常至少。因此，为了确保您的存储满足严苛的合规与隐私需求，您应该选择将专用云存储作为存储解决方案一部分的云存储服务。
- 数据隐私/安全：提供商解决非常真实的安全问题的能力对银行的云采用决策至为重要。因此必须确保云存储解决方案能够对数据进行加密并确保安全。同时要了解提供商在数据中心（无论其位于何处）出现数据泄露时如何确保数据安全。
- 各个区域之间的数据耐久性/可用性：国家性银行甚至是大型的区域性银行将会跨多个地理区域收集并共享数据。因此应选择在设计时将数据弹性考虑在内的产品。举例来说，IBM Cloud Object Storage 提供了一个独特的架构，该架构以数据离散和纠删码技术为基础进行设计，可确保数据的实时一致性（而非最终一致性），而且即便是出现站点宕机的情况，也可以确保数据的可用性与安全性。
- 成本效率与可预测性：应从总体存储成本的角度进行考虑，而不是仅仅考虑单位 GB 的存储成本。内部部署的解决方案需要对数据进行复制，以实现灾难恢复，这就会导致存储成本翻倍。对于云部署而言，应考虑与确保所需可用性级别相关的成本。一些提供商会针对跨区域数据复制进行收费，然后还会针对云中心之间的数据传输进行收费。相比而言，IBM Cloud Object Storage 的独特架构能够自动将数据“切片”离散到多个区域的多个数据中心中，因此能够最大程度地降低针对数据存储复制而支付成本的需求。

结论

要想在未来的数字时代立于不败之地，银行需要对自身进行变革。他们需要让要求苛刻且精通技术的新一代客户满意，开拓新的服务和渠道来覆盖客户。

与此同时，银行必须继续应对不断升级的挑战，包括：

- 不断变化的监管环境，而这些环境会产生大量的新数据
- 需要确保客户数据、交易数据和运营数据的安全性
- 亟需确保关键数据始终可用、始终准确

必须在利润下滑、业务运营成本增加的形势下做到上述几点

若要满足这些需求，银行就需要部署成本高效、安全且灵活的存储解决方案。正确的云对象存储系统能够为您奠定坚实的基础，帮助您在数据驱动的未来获得成功。

Lynda Stadtmueller

云服务副总裁 Stratecast | Frost & Sullivan

lstadtmueller@stratecast.com

有关 IBM Cloud Object Storage 的更多信息，请[点击此处](#)。

有关 IBM 面向银行业的解决方案的更多信息，请[点击此处](#)发送电子邮件至
IBM，或致电 1-844-95-CLOUD 进行咨询。

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 与我们的客户进行协作，进而在快速发展和高度竞争的信息和通信技术市场达成明智的业务决策。利用各种以行动为导向的订购研究和定制咨询项目，Stratecast 提出的知识和观点都是从多年与客户协作的行业实体经验中获得的；当今的合作伙伴就是明天的竞争者；敏捷性和创新是实现成功的基本要素。联系您的 Stratecast 客户销售人员来参与我们的体验，从而帮助您实现您的发展目标。

关于 FROST & SULLIVAN

Frost & Sullivan 是一家成长型合作伙伴公司，致力于帮助客户充分利用富有远见的创新来解决全球挑战并抓住相关发展机会，从众多的市场参与者中脱颖而出。50 多年以来，我们已为全球 1000 强企业、新兴企业、公共部门和投资公司提供企业发展战略咨询。贵公司是否已准备好迎接下一波浪潮的产业融合、颠覆性技术、日益激烈的竞争强度、大趋势、突破性的最佳实践、不断变化的客户动态和新兴经济？联系我们：开始讨论

更多有关许可的信息，请致信：

Frost & Sullivan
3211 Scott Blvd
Santa Clara CA 95054

奥克兰

巴林

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

索非亚安替城

悉尼

台北

特拉维夫

东京

多伦多

华沙

华盛顿