

加速金融服务创新

借助混合云技术实现数字化成功

目录

第1页

对金融服务机构而言，变化是一个永恒的主题

第2页

银行业概述与客户成功案例

第4页

保险业概述与客户成功案例

第6页

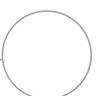
支付行业概述与客户成功案例

第8页

资本市场和财富管理行业概述与客户成功案例

第10页

创新蓄势待发？



对金融服务机构而言，变化是一个永恒的主题

满足客户对数字化体验的需求

数字化时代极大地改变了金融公司与客户互动的方式。为了满足日益增长的期望，金融机构必须提供卓越的客户体验，其中包括移动和互联网接入、自动支付、更快的保险索赔处理以及定制的产品和定价模型等功能。

这种数字化颠覆为能够快速适应新形势的企业带来了业务增长机会。金融公司正以多种方式应对这种动荡局面：47% 的公司计划改善客户体验，33% 的公司计划推出新产品或服务，29% 的公司计划拓展到新市场或地区。¹

数字化成功离不开现代技术

在数字化时代，混合云和容器技术是取得成功必不可少的工具。相应地，43% 的金融公司表示他们目前正在使用混合云，46% 的公司计划在两年内实施混合云。¹到 2023 年，将近 90% 的金融公司将使用混合云模型。¹

尽管如此，您所选择的云和容器平台也会极大地影响 IT 和业务运营的效率。通过正确地组合应用企业开源技术可以帮助您克服这些挑战，使您成为所在行业的成功颠覆者。

借助红帽 OpenShift 推动您的业务

红帽® OpenShift® 是一个面向企业的 Kubernetes 容器平台，可为您的混合云或多云环境提供灵活、可靠、注重安全性的基础，并实现全栈式自动化操作。该平台经过优化，可以提高开发人员的生产力并推动整个组织的创新。此外，红帽 OpenShift 还为您提供了拥有各种经过验证和认证的解决方案的大型生态系统，这些方案可以增强您的安全、运营和管理能力。

部署一个创新不受限的平台

借助对任何应用、团队或基础架构开放的混合云平台，实现您的奇思妙想。红帽 OpenShift 为您的公司开启无限可能。强大的功能让您能够随心构建，灵活使用，打破束缚。

▶ 久经考验

与值得信赖的企业领导者一起成长。红帽 OpenShift 是一个久经考验的平台，受到全球 2,000 多家企业创新者的信任，包括德意志银行、AvivaSA、Paychex 和 加拿大皇家银行。

▶ 准备就绪

从现在开始，为未来做好准备。红帽 OpenShift 可跨各种技术和应用工作，以在任何规模的基础架构（无论现场，还是云中）上确保速度和一致性。

▶ 员工赋能

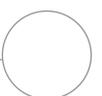
自由快速地开发。红帽 OpenShift 为开发人员提供了所需的工具、框架和语言，以更快、更有效地构建应用。

红帽 OpenShift 可为您的企业带来的益处有：

- ▶ **应用开发人员**可以使用熟悉的工具快速编码并交付应用，而不会遇到障碍。
- ▶ **IT 操作员**可以使流程自动化，降低复杂性并更安全地操作。
- ▶ **业务领导者**可以当即部署平台以推动业务发展，并为未来制定云战略。

红帽 OpenShift 还为金融服务行业的许多部门带来了特定优势。该电子书讨论了红帽 OpenShift 可以为银行、保险、支付、资本市场和财富管理行业带来的诸多益处，以及每个行业的实际客户成功案例。

¹ 弗若斯特沙利文公司。“为何金融服务公司需要开放的混合云才能在数字时代取得成功”，2020 年 10 月。



银行业

银行在全球经济中发挥着关键作用，随着金融服务业数字化程度的提高，它们也面临着多项挑战。客户期望跨多个渠道提供新的增强服务，但传统的开发和集成流程响应迟缓，无法满足这一需求。法规要求不断变化，这使合规成为一项持续且耗时的工作。另外，随着竞争对手的增多，差异化服务、留住现有客户和赢得新客户变得更加困难。

银行必须对其基础架构和应用进行现代化改革，以提高运营效率和创新效率。这些现代化改革应解决服务上市时间以及基础架构和流程的可扩展性与弹性等问题。



92% 的银行正在加速或计划在未来 6-12 个月内加快其业务服务的数字化转型。²

利用红帽 OpenShift 实现现代化

红帽 OpenShift 可以帮助您实现银行系统和流程的现代化进程，从而在数字化世界更具竞争力。

提升服务弹性

- ▶ 一致地部署应用环境，以提高弹性和冗余度，同时优化成本和开发人员工作量。
- ▶ 改进软件版本和更新控制，确保应用的可靠部署和运行。

提高运营效率

- ▶ 对每个物理服务器进行容器化并在其上运行更多应用，以降低总体成本。
- ▶ 在一致的基础上，以相同的方式管理混合云和多云环境中的 IT 资源。

加快应用开发和部署

- ▶ 使用内置自动化和持续集成/持续部署 (CI/CD) 功能，以加快应用程序生命周期和新特性开发。
- ▶ 利用微服务和应用编程接口 (API) 加速开发，以便您更轻松地连接和重用代码。

打造引人入胜的数字化服务体验

- ▶ 在生产和大规模应用中轻松采用人工智能 (AI) 和机器学习 (ML) 等新兴技术，以实现个性化服务并更好地理解风险。
- ▶ 创建可移植、用户友好的应用，为客户提供按需分配的服务。

红帽 OpenShift 可以助您：



借助混合云加快创新



提高客户参与度



参与 API 经济

² 德勤公司。“2021 年银行和资本市场展望：增强韧性，加速转型”，2020 年 12 月 3 日。

银行业



为了在竞争激烈的市场上满足不断变化的客户期望，**Macquarie 的银行和金融服务事业部 (BFS)** 需要为其澳大利亚零售客户实施数字化银行体验转型。Macquarie 使用红帽 OpenShift 迁移至基于云的解决方案。



将应用开发时间从几周缩短至 10 分钟



通过抢先体验计划提高了客户参与度



开发人员生产力提高了 50%



为了更好地支持数字化转型的目标、改进客户体验，**BBVA** 需要更新相应的技术。该公司使用红帽 OpenShift 构建了统一的全球云原生平台，该平台以数据为中心实现了全面自动化和自助服务。



“红帽技术有助于推动 BBVA 实现创新、加快流程转型，并且让客户体验到数字化和自动化程度更高、更加便捷且高效的流程。”

Raquel Martín
BBVA 业务流程架构和人工智能技术部门全球主管



ANZ Bank 需要简化其应用开发和部署流程，以满足客户服务平台的快速增长。该银行在其组织内部的多个渠道中部署了红帽 OpenShift，以构建自动持续交付 (CD) 管道。



将部署时间提高了 98%，且无停机时间



通过生产力的提升，每年可节省 6,000 个工作小时



降低了总拥有成本



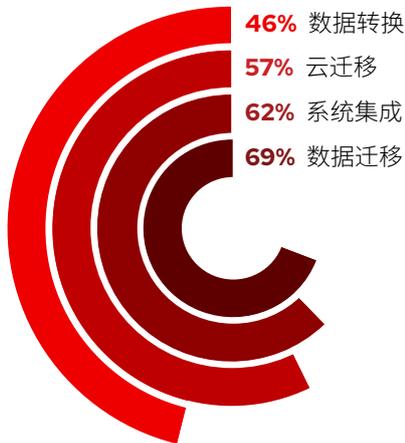
保险业

提升速度、敏捷性和客户体验

保险公司必须对其系统进行现代化改造和集成，以提高灵活性、节省成本，并满足保险客户日益增长的数字化需求。事实上，62%的保险公司决策者认为，核心系统现代化计划是其数字业务战略中最关键的组成部分。³此外，79%的决策者表示，核心系统的表现使其公司在广阔的保险市场中脱颖而出。³

现代化的核心可以帮助您提供创新的在线服务，例如第一时间损失通知 (FNOL) 的数字索赔报告、虚拟检查和基于 AI 的损害评估。借助现代化应用，您还可以提高生产力、加快开发速度、改进成本效率，同时增强客户体验。基于容器、API 和云原生技术的现代核心架构还可以让您连接并集成第三方服务和产品，以便在更大的保险和金融科技社区中展开协作。

在对保险核心系统进行现代化改革时面临的主要技术挑战³



利用红帽 OpenShift 更轻松地实现现代化进程

红帽 OpenShift 可以帮助您更简单、高效地实现现代化进程。红帽 OpenShift 提供了一个集成的应用平台，该平台拥有先进的 DevOps 和云原生工具、跨基础架构的可移植性和可扩展性，以及运行现有和新云原生保险应用的能力。

各种开发工具和自动化功能使开发人员可以在混合云基础架构中，使用其喜欢的工具和当前技能，设计、部署和集成增值的云原生保险应用。跨基础架构的应用可移植性简化了云迁移，并允许您根据法规、公司和数据隐私要求放置应用。

您可以使用红帽 OpenShift 和其他红帽产品部署您当前需要的服务，与现有的核心和合作伙伴系统集成，并根据需要进行扩展。红帽 OpenShift 容器存储使您可以更轻松的管理与容器化应用一同使用的活动数据和旧数据。红帽 Ansible® 自动化平台加快了流程和开发管道的速度。此外，您还可以使用大型认证技术合作伙伴生态系统和开源互操作性计划，以自定义您的安装。

红帽 OpenShift 可以助您：

- ▶ 加速索赔处理
- ▶ 加强欺诈检测和预防
- ▶ 简化保单管理
- ▶ 完善核保体系
- ▶ 获得局势内情，做出更明智的风险决策

³ Forrester, 由红帽委托。“核心系统现代化：是时候制定新的路线图了”，2020年5月。



保险业

EMPLOYERS

EMPLOYERS 需要彻底改革其技术系统，以与新兴金融科技初创公司竞争，并为新市场的客户提供支持。该公司与红帽咨询合作，建立了基于遗留技术的记录系统，并在其周围部署了通过红帽 OpenShift 交付的更灵活且更容易更新的现代化应用。



瑞士保险公司 **Helvetia** 在旧式现场硬件上运行面向客户的应用时，遇到了可用性和性能方面的挑战。为获得灵活性，该公司将其红帽应用环境扩展到一个新的公共云解决方案，该解决方案基于运行在 Amazon Web Services (AWS) 上的红帽 OpenShift。



将交付新客户报价的时间从 20 分钟减少到 2 分钟



将服务正常运行时间增加到 99.9% 以上



使保险客户群壮大了 14%



缩短了新应用的上市时间



改进了客户、经纪人和利益相关者体验

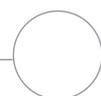


借助红帽的支持完善了问题解决方案



“红帽帮助我们实现了技术的现代化，这在高度监管的行业中并非易事，并且在此过程中，还帮助我们为客户提供了更具创新性和竞争力的解决方案。”

Jeff Shaw
EMPLOYERS 执行副总裁兼首席信息官



支付行业

调整您的支付基础架构以取得成功

支付处理为消费者和股份银行、支付网络和支付提供商带来了可观的收入。虽然如此，支付行业也在迅速变化，支付公司必须实现其支付基础架构和流程的现代化，以便跟上市场趋势。

- ▶ **利润下降：**在支付金额不断增加的同时，过时的技术和流程也更显复杂，且维护成本高昂。
- ▶ **数字化颠覆：**数字化技术以及对数字化服务日益增长的需求，有助于竞争对手和新的市场进入者打破传统的支付价值链。
- ▶ **新标准：**国际标准化组织 (ISO) 20022 和支付服务指令 (PSD) 2 等新标准改变了金融机构交换数据的方式，既带来了挑战，也带来了机遇。
- ▶ **实时处理：**实时支付清算和结算正在成为全球的新规范。
- ▶ **日益增长的威胁：**金融犯罪和合规是支付组织需要解决的首要问题，如有不慎将可能导致重大处罚和费用。

红帽 OpenShift 可以助您：

- ▶ 创建新的实时支付网络
- ▶ 更轻松地发现金融犯罪
- ▶ 加快新支付服务的交付
- ▶ 降低运营成本并提高弹性

利用红帽 OpenShift 实现支付现代化

红帽 OpenShift 提供了实现支付基础架构、流程和服务现代化所需的效率、适应性和连接性。



现代化的基础架构

红帽 OpenShift 通过使用可操作的工具，使您可以更轻松地跨任何云管理支付服务，从而提高工作效率并更容易地适应变化。



实时支付支持

通过与**红帽集成**相结合，红帽 OpenShift 为事件流处理提供了一个紧密且高效的云平台，并可要求最苛刻的业务服务提供支持。



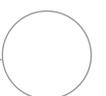
连接性与集成

红帽 OpenShift 可与红帽集成无缝协作，以提供内置应用服务，从而使用开放式 API 简化事件驱动微服务的采用。



广泛的合作伙伴生态系统

红帽 OpenShift 已通过大型第三方产品和服务生态系统的认证，其中许多产品和服务可直接通过**红帽市场**进行部署。



支付行业



韩国支付卡公司 **Lotte Card** 力求实现其信用卡和支付服务的现代化，以便通过更快地发布新功能和服务，更好地应对市场和客户需求的快速变化。借助红帽灵活的云平台，Lotte Card 可以创建并交付满足其持卡人需要的数字化服务。



金融服务公司 **SIA** 搭建了意大利的国家支付平台。当其平台面临不断增长的交易量和短期需求高峰时，SIA 决定构建一个基于红帽 OpenShift 容器平台和开源技术的新解决方案。



扩大规模以支持超过 10 倍的更高处理量



实现从 1200 万到 6000 万笔交易的支付处理能力扩展



为新服务部署基础架构所需的时间缩短 53%



通过简化管理和 DevOps，提高了运营效率



预计 5 年的总拥有成本可节省 47%

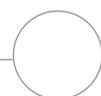


消除了计划停机时间，提高了可用性



“借助 OpenShift 容器平台，我们具备了适合交付支付平台并不断改善服务的技术。在意大利，没有其他解决方案提供商能够具备与我们相同的能力。”

Stefano Menotti
SIA 数字和数据驱动解决方案主管



资本市场和财富管理行业

与金融服务的其他领域一样，资本市场和财富管理公司同样面临着客户偏好、监管要求和竞争局势快速变化的挑战。资本市场公司必须更加灵活、提高效率并加快新服务的开发，以应对当前的市场趋势。

- ▶ **费用压缩：**零佣金和被动投资减少了传统的收入来源。
- ▶ **数字化客户体验：**客户希望其金融服务公司能够提供与热门科技公司同样的数字化体验。
- ▶ **新竞争形势：**行业现有企业、金融科技公司和新的市场进入者都在利用新技术加快创新，从而加剧了竞争。
- ▶ **监管变化：**随着监管机构对与资本、隐私、技术和社会变迁相关的感知风险做出反应，监管格局迅速演变。

IT 现代化可以帮助您实现变革，让您在当前市场条件下更具竞争力。即便如此，实施现代化的基础架构和应用仍具有挑战性。复杂的遗留流程会阻碍可见性，导致延迟，加剧风险并增加成本。较慢的工具和环境交付速度降低了开发人员的工作效率，延迟了新服务和算法的发布。而跨现场和云环境管理现有应用和新应用则可能会面临各种复杂的问题。

红帽 OpenShift 可以助您：

- ▶ 为客户提供新服务
- ▶ 更有效地管理风险
- ▶ 保护您的企业声誉
- ▶ 将应用迁移到云
- ▶ 提高运营效率

借助红帽 OpenShift 更快地响应变化

红帽 OpenShift 提供了一种协调的容器解决方案，可以帮助您快速且有效地响应市场、监管和客户的变化。



快速开发

- ▶ 构建自动化的开发和测试管道，以创建应用并更新交易算法。
- ▶ 在金融服务生态系统中使用一致的 API 和数据交换进行协作。



新兴技术

- ▶ 收集和分析边缘数据以提供更快的洞察力。
- ▶ 将 AI 和 ML 内置到应用中，为“低接触”客户提供服务。



注重安全性的设计

- ▶ 利用容器、访问权限和放置控件隔离并保护工作负载与数据。
- ▶ 在开发和部署管道中利用控制检验以提高应用的安全性。



高性能

- ▶ 通过图形处理单元 (GPU) 为基础架构内的配置提供支持并实现自动化，以优化工作负载性能
- ▶ 使用云资源动态扩展计算密集型应用，如风险分析。



资本市场和财富管理行业



瑞士金融服务公司 **SIX Group** 希望对其 IT 基础架构进行现代化、整合和标准化改造，以更快地将创新产品推向市场，并为客户和企业创造更多价值。SIX 部署了**红帽企业 Linux®** 作为主要操作系统，并采用了由红帽 OpenShift 提供支持的 DevOps 策略。

加拿大皇家银行

加拿大皇家银行 (RBC) 及其 AI 研究机构 Borealis AI 希望建立 AI 基础架构，以加快智能应用的上市时间，并为客户提供增强的体验。该公司将红帽 OpenShift 与 NVIDIA 的 DGX AI 计算系统一起部署，以创建新的私有云基础架构。



通过 DevOps 实现跨职能协作



完善交易执行和智能分析



增加部署数量并缩短上市时间



减少客户来电



将开发人员资源的交付时间从 2-3 周缩短到 2-3 天

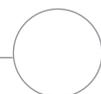


加快新应用的交付



“我们部署的红帽解决方案是实现基础架构现代化和实施 DevOps 战略的关键，这将决定我们的数字化未来。”

David Brupbacher
SIX Group 全球 IT 运营主管



创新蓄势待发？

所有金融服务机构都必须适应数字化颠覆下的新局势。红帽 OpenShift 为您提供了在数字化时代取得成功所必需的灵活性、弹性和效率。



探索面向金融服务的红帽解决方案：

redhat.com/zh/solutions/financial-services



了解有关红帽 OpenShift 的更多信息：

openshift.com



了解红帽 OpenShift 与 Kubernetes 之间的区别：

openshift.com/k8sebook