

支付改革之路

Oracle 白皮书
2008 年 8 月更新

为了简化和改革支付系统，金融机构可以使用 Oracle 可扩展的金融消息服务系统实现以下目标

- 使大规模支付基础结构的运营成本减少 20% 到 30%
- 以小时而不是天数为单位实施新消息类型
- 将后台手动异常处理工作量减少 40%

引言

支付业务正面临空前的变革。新规则、加剧的市场竞争以及增加的交易量给营业利润带来巨大压力。为了应对这些挑战，金融机构正寻找方法来改革过时的支付系统，以便在降低成本的同时提高灵活性。

要实现这些明显冲突的目标，金融机构必须从多个独立的流程迁移到一个支付基础架构，该基础架构提供可由不同渠道、工具和业务单位共享的服务。这样的基础架构需要同时变革业务和技术，将最终替代目前妨碍支付流程效率的孤立支付机制。

首先，金融机构现在需要简化和改革支付系统。对于提供共享、灵活的支付基础架构的技术的投资，将确保他们在以下方面获得优势

- 管理支付业务的成本以减缓利润下滑
- 扩大业务规模以应对迅速增加的支付量
- 快速适应不断变化的支付标准以及即将到来的法规要求

本白皮书讨论在不断变化的支付前景中出现的一些趋势和挑战。然后，说明如何将挑战转化为机遇，从而提高业务灵活性、强化客户关系以及增加利润。

变革的需求

由于面临多方面的挑战，支付行业在未来 10 年将经历快速变化，这种变化主要由客户需求的增加、规则的强化以及新的竞争压力推动。一些提供商正在紧急应对这些挑战，但大多数供应商还处于“一切如常”的步调中。那些没有紧迫感的提供商需要忧虑的是，他们将失去企业在未来的支付行业中成为成功参与者的机会。¹

Oracle 解决方案的一个主要优势是不需要全部替换现有系统。它将通过重用现有 IT 资产和服务来保护和扩展当前系统中的投资。

新规则的影响

像单一欧元支付区 (SEPA) 计划等法规要求迫使银行不得不对它们的支付模式进行重大变革。随着 SEPA 在整个欧元区统一支付流程, 银行将被迫对跨国交易和国内交易收取相同的费用。因此, 某些银行将在跨国支付上亏本, 除非他们改进支付系统的效率。

而且, 实施 SEPA 将需要几年时间。从现在到 2010 年, 服务于欧元区国家国内支付方案的系统必须使用新的运行标准和基础架构, 以处理 SEPA 合规方案。在此期间, 金融机构要面对运行双 (SEPA 和非 SEPA) 系统、基础架构、业务流程和数据格式的高成本。

同时, 完全迁移到仅 SEPA 方案 (需要在 2010 年底之前就绪和运营) 的准备工作将带来高额成本, 这些成本不可能由伴随的利益冲抵。根据 Boston Consulting Group² 的研究, 完全实施 SEPA 实际上会降低效率并可能减弱功能, 因为提供商被迫采用泛欧产品而放弃高效的国内产品。为了维持或提高盈利能力, 企业需要重点关注在内部处理、客户服务及向电子支付手段转换等领域降低成本并提高效率。

客户需求

客户服务是支付业务中的主要成本构成部分。这对于零售支付尤甚, 因为其中发起交易和处理后续的客户交互问题需要大量人力, 约占总成本的 70%。³ 随着交易量不断攀升以及每笔交易的平均收益下降, 金融机构将不得不寻找方法以实现支付链供应自动化, 从而将管理和处理电子支付所需的人工干预工作量降至最低。

一般来说, 客户希望更快速、更方便地处理他们的支付。来自零售和企业客户的这种需求暴露了当今金融服务支付模式中的缺陷。受限于独立的流程和庞大的基础架构, 传统提供商在建立支付透明度、减少处理时间和提供及时的数据核对方面进展缓慢。

¹ KPMG, *The Future of Payments—Opportunity or Threat for Europe’s Banks*.

² Boston Consulting Group, *Navigating to Win—Global Payments 2006*.

³ 出处同上。

日趋激烈的竞争

未得到满足的客户需求与新交易类型一起吸引了具有灵活服务模式和创新支付产品的非传统竞争者。PayPal 及其安全在线产品就是这样一个例子。有了可以轻松跨地理界限复制的新标准格式和服务，进入支付市场的障碍不断减少。银行更是发现支付领域不再是它们占统治地位的业务领域。

推动支付量增加的新产品和渠道

全球贸易、电子商务的迅猛发展以及新零售支付工具（如无接触付款、预付和手机付款）导致支付量逐年攀升，尤其是电子方式的和跨国支付。

TowerGroup 预计 2006 年到 2010 年全球支付量将从每年约 2070 亿笔交易增加到每年约 3300 亿笔，其中仅约 10% 将通过支票支付。⁴ 支付量的持续增长将促使金融机构研究他们当前的支付处理引擎能否应付显著增加的支付交易。

结果是：利润下滑

这些挑战的后果显而易见。规则、标准化、增加的竞争对手以及新产品均会显著减少每笔支付交易的收入。同时，成本将随 SEPA 的实施和交易量的增加而增加。必然地，银行和处理商将面临支付利润的持续减少。

技术挑战

在应对上述业务挑战的过程中，金融机构应寻求 IT 解决方案和支持。但现有的 IT 状况通常会成为变革的障碍，而不是促进因素。如今的许多后台支付应用程序都是庞大的系统，维护成本高并且会降低业务灵活性。例如，针对企业客户的新支付产品代表了银行的主要增长领域，但是不灵活的支付基础架构使对这些产品的支持速度缓慢且添加成本高昂。因此，银行可能会错失生成新利润的机会。

银行还要费力管理分散的平台上运行的陈旧支付系统，而这些平台彼此独立且维护成本高昂。例如，一家典型的大银行可能拥有多个批发和零售支付系统，这些系统不是集成的且仅服务于特定行业。集成这些系统以及关联的流程是当今金融机构的主要挑战。

⁴ TowerGroup, *To Boldly Go: Demystifying SOA in a Global Payments Enterprise* (2007 年 5 月)。

TowerGroup 预计 2006 年到 2010 年全球支付量将从每年约 2070 亿笔交易增加到每年约 3300 亿笔，其中仅约 10% 将通过支票支付。

规则、标准化、增加的竞争对手以及新产品均会显著减少每笔支付交易的收入。同时，成本将随 SEPA 的实施和交易量的增加而增加。

如果金融机构不彻底整改支付流程且不对支付系统采用集成方法，他们的客户将转投拥有集中式体系结构和共享支付服务的提供商；他们会发现自己将降为低利润的商品支付服务提供商。

ORACLE 的帮助

通过接受面向服务的支付处理理念，金融机构可以消除产品开发和支付流程的分散性，并可更高技术水平地分离客户支付渠道和支付网络。这种分离使产品管理部门可以专注于产品开发，运营部门专注于流程。

—Tower Group,

*To Boldly Go: Demystifying SOA in a Global
Payments Enterprise*

(2007 年 5 月)

通过使用面向服务的集成方法帮助公司
遵循行业领先的标准，针对金融服务的
Oracle Service Bus 使公司能够满怀信心地
巩固支付基础架构、减少合规时间以及实施
直通式处理 (STP)。

针对金融服务的 Oracle Service Bus 提供面向服务的体系结构 (SOA) 平台，将完全颠覆金融机构和企业对支付、结算和电子交易的观念。通过使用面向服务的集成方法帮助公司遵循行业领先的标准（世界银行同业金融电信协会，即 SWIFT；金融信息交换协议，即 FIX；以及 SEPA），针对金融服务的 Oracle Service Bus 使公司能够满怀信心地整合支付基础架构、减少合规时间以及实施直通式处理 (STP)。针对金融服务的 Oracle Service Bus 具有完全的 SWIFT 黄金认证。

这个基于 SOA 的灵活解决方案整合了强大的服务集成、大规模交易处理和金融消息服务功能，以支持最新的支付标准和法规议案。与 Oracle SOA 套件和 Oracle 业务流程管理套件相结合，该解决方案可以通过自动化流程（如 STP、异常管理和人力工作流）来增强客户服务功能。

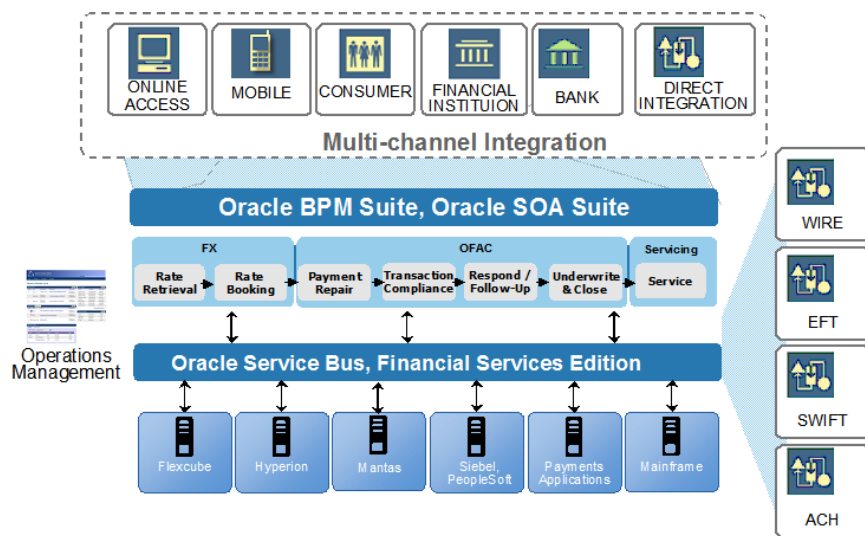


图 1. 基于 SOA 的支付体系结构

基于 SOA 的灵活、可扩展的基础架构

通过为支付系统提供 SOA 基础，Oracle 可以将大规模支付基础架构的成本减少 20% 到 30%。可以从原有孤立的支付处理系统中提取公用的支付功能和服务，并公开为可重用服务，这样就可以在实施新系统以支持最新支付格式时避免重复。重用现有 IT 资产和服务保护并扩展当前系统中的投资，使这些系统长时间保持生产力。通过构建利用这些服务的组合应用程序，还可以更迅速地将新支付产品推向市场。

通过实现跨不同行业的数据、功能和流程访问，金融机构及其企业客户能够跨多种支付类型共享某些支付功能（例如，开立账户、信贷决策、欺诈检测及合规检查）。这有助于金融机构为客户的支付交易提供更高的透明度。

除了提供 SOA 方法，针对金融服务的 Oracle Service Bus 还提供关键任务级别的可靠性、可用性和可扩展性。Oracle 技术已被证实可在大规模支付处理环境中产生规模经济。例如，Oracle 的技术巩固了 VocaLink（欧洲领先的支付处理商之一）的基础架构。

金融消息服务定制

针对金融服务的 Oracle Service Bus 包含一个金融消息服务工具集，同时支持原有的、FIN 和国际标准化组织 (ISO) 20022 支付格式和流程。它能

够将支付交易从一种支付类型转换为另一种类型，使金融机构及其客户能够充分利用不同支付网络最有利的价格、风险和时效性组合。

随着支付指令通过连接到不同系统的 **Oracle** 支付基础架构，**ISO 8583** 和 **SWIFT FIN (ISO 15022)** 之类的旧式数据格式可轻松转换为新式 **ISO 20022** 数据模式。可以对消息格式进行升级，以遵循新法规要求或支持最新的支付标准，新格式以小时而不是天数为单位实施。与基于内容的路由和传输桥接相结合之后，集成新旧系统的成本可显著降低，这是因为无需重新设计现有系统来接受新的支付指令。

金融消息服务工具集的主要特色包括

- 通过嵌入式现成传输实现内部 **SWIFT** 连接，提供最少等待时间、最高性能和最大灵活性
- 丰富的 **SWIFT** 认证的金融消息格式内嵌库，包括 **SWIFT** 和 **SEPA** 针对客户支付、银行间汇款、国债市场（外汇、货币市场、衍生产品和贵金属）、托收、证券、跟单信用证和担保、旅行支票和现金管理的信息
- 集成设计环境，能够定义数据模型、数据转换和验证规则，这些规则允许用户定制和定义金融支付消息服务标准（包括 **SWIFT**、**FIX**、**SEPA** 和 **ISO 20022**）

业务流程管理

随着不断变化的市场动态和新支付规则要求采用新流程，金融企业越来越倾向于使用 **BPM** 软件提高支付流程的灵活性和效率。

Oracle 金融消息服务平台与 **Oracle SOA** 套件和 **Oracle** 业务流程管理套件协同工作，使金融机构能够对现有和新的支付流程和规则进行记录、建模和自动化。使用组合解决方案，企业可以快速更改他们服务于支付业务的方法。

例如，**BPM** 可提供高效的自动异常管理方法，确保尽早检测到异常并及时解决，从而改善客户体验。将识别并纠正导致异常的原因，以防止将来发生类似的错误。这种管理异常的方法可使后台的手动异常处理工作量减少 40%。

提供应对业务挑战的技术

针对金融服务的 Oracle Service Bus 可帮助金融机构维护，甚至提高支付业务的利润率。它通过增加收入、压缩成本，或二者同时来达到此目标。

增加收入

如果要在不断商品化和标准化的市场中增加收入，支付提供商有两个选择：要么必须获取更大的市场份额，要么必须改革以提高收入基数。在第一种情况下，商品化市场仅提供一种在竞争中胜出的真正机会，即提供更好的客户服务。如前所述，针对金融服务的 Oracle Service Bus 可帮助金融机构提高

他们的服务水平。至于提高收入基数，这需要进行产品改革，而多数专业人士认为这方面机会很少。⁵ 但是，任何开发的新产品或产品组合均需在基于服务的支付基础架构中创建。如果不这样，将新产品推向市场的时间和成本将增加。

降低成本

增加利润的另一种方法是降低成本。Oracle 技术有两种方法可提供帮助。首先，Oracle 支付解决方案将通过提供基于服务的支付基础架构（其中数据、功能和流程可跨不同行业共享）来降低孤立的、庞大的支付系统的总拥有成本。其次，通过尽可能优化支付 STP 并使用 BPM 工具集使后台流程自动化，Oracle 解决方案帮助将人工干预减至最少，并确保后台流程的低管理成本。

结论

支付业务正进入一个充满变数的新时期。利润压力、多变法规的约束、基于书面工具的持续衰落、增加的竞争以及不断增强的客户需求，这一切都成为变革的催化剂。但是，金融机构应将这些挑战视为机遇而不是问题，来改革他们目前并不完善的支付处理模式。

Oracle 提供独特的解决方案来帮助金融机构改革他们的支付业务。独具低拥有成本、集成的金融消息服务、无可比拟的扩展性以及市场领先地位，针对金融服务的 Oracle Service Bus 提供了一种灵活的共享服务支付基础架构，已被证明可以

- 使大规模支付基础架构的运营成本减少 20% 到 30%

⁵ Boston Consulting Group, *Navigating to Win—Global Payments 2006*。

- 将后台手动异常处理工作量减少 40%
- 以小时而不是天数为单位实施新消息类型

该解决方案受益于 **Oracle** 完全集成的 **SOA** 平台和专为管理金融消息服务设计的工具集。与其他多领域金融支付改革供应商不同，**Oracle** 还具有构建强健的、高可扩展性的金融消息服务平台的 10 年成功经验。

针对金融服务的 **Oracle Service Bus** 通过重新定位和重用现有 IT 资产和服务，来保护和扩展当前系统中的投资。与专门的支付提供商相比，**Oracle** 方法的一个主要优势是无需全部替换现有系统。可以逐步完成这些系统的重定位，从而减少风险和实施成本。此方法还允许客户迅速达到渐进式改进。

支付行业中的获胜者将是那些积极变通来进行前瞻性投资的参与者，而不是那些保守对待将在未来获得证明的灵活支付基础架构的参与者。通过提供包含强大服务集成、大规模交易处理、**BPM** 和金融信息定制的可扩展金融消息服务平台，**Oracle** 构建了这种解决方案的基础，帮助确保其客户能够具备有利条件、充分利用不断变化的支付前景。

有关您的企业如何利用针对金融服务的 **Oracle Service Bus** 的强大功能的更多信息，请访问

www.oracle.com/technologies/soa/service-bus-fsi.html



支付改革之路

2008 年 8 月更新

Oracle Corporation

全球总部

500 Oracle Parkway

Redwood Shores, CA 94065

U.S.A.

全球咨询热线:

电话: +1.650.506.7000

传真: +1.650.506.7200

Oracle.com

版权所有 © 2008, Oracle 和/或其分支机构。保留所有权利。

本文档仅供参考, 此处内容若有更改, 恕不另行通知。

本文档不保证没有错误, 也不受其他任何口头表达或法律暗示的担保或条件的约束, 包括对特定用途的适用性或适用性的暗示担保和条件。我们特别声明不承担与本文档有关的任何责任, 并与本文档之间没有形成任何直接或间接的合约义务。未经我们事先的书面许可, 不得以任何形式或方法(电子或机械方法)为任何目的复制或传输本文档。

Oracle 是 Oracle Corporation 和/或其分支机构的注册商标。其他名称可能是其各自所有者的商标。



公司网址: <http://www.oracle.com> (英文)
中文网址: <http://www.oracle.com/cn> (简体中文)
销售中心: 800-810-0161
售后服务热线: 800-810-0366
培训服务热线: 800-810-9931

欢迎访问:
<http://www.oracle.com> (英文)
<http://www.oracle.com/cn> (简体中文)

版权©2008归Oracle公司所有。未经允许,不得以任何形式和手段复制和使用。

本文的宗旨只是提供相关信息,其内容如有变动,恕不另行通知。Oracle公司对本文内容的准确性不提供任何保证,也不做任何口头或法律形式的其他保证或条件,包括关于适销性或符合特定用途的所有默示保证和条件。本公司特别声明对本文档不承担任何义务,而且本文档也不能构成任何直接或间接的合同责任。未经Oracle公司事先书面许可,严禁将此文档为了任何目的,以任何形式或手段(无论是电子的还是机械的)进行复制或传播。

Oracle是Oracle公司和/或其分公司的注册商标。其他名字均可能是各相应公司的商标。