

国寿财险借力 Informatica 方案 升级企业数据分析系统



中国人寿财产保险股份有限公司
China Life Property & Casualty Insurance Company Limited

解决方案：

- Informatica PowerCenter

收益：

- 统一了数据指标口径，使分布
在不同源系统中的业务和应用
数据得到了有效整合
- 高质量的数据加快了各分析集
市的建设，为管理决策、精准
营销提供了有力技术支持
- 数据查询更准确，降低了数据
取用的复杂性和沟通成本
- 实现了各系统间的批量数据交
换，建成了批量数据交换中心，
提高了业务满意度

“我们看重的是 Informatica 产品的运行稳定性、数据处理可视化环境、数据源共享、多机并行、高可用性等一系列的优势，使用了 Informatica 之后大大减少了运维人员的工作量。此外，Informatica 系列产品还提供了专门针对 SAP 的数据接口，现在，国寿财险数据分析平台除了涵盖原有保险核心系统的业务数据、再保数据之外，迅速纳入了 SAP 财务数据和人力资源数据，真正实现了企业级的数据平台。”

——中国人寿财产保险股份有限公司项目负责人 许占功

中国人寿财产保险股份有限公司

中国人寿财产保险股份有限公司（以下简称国寿财险）系中国人寿保险（集团）公司旗下核心成员，成立于 2006 年 12 月，注册资本 80 亿元人民币，经营范围包括财产损失保险、责任保险、信用保险和保证保险、短期健康保险和意外伤害保险，上述业务的再保险业务，国家法律、法规允许的保险资金运用业务，经中国保监会批准的其他业务。与其它金融企业一样，国寿财险在管理模式上采取了全国数据大集中处理，业务、财务、再保一体化管理，实现无缝连接，数据共享。

业务规模迅速扩大影响数据分析系统的效力

国寿财险从成立之初就认识到，培养以数据分析为基础进行决策的习惯是现代企业的基本特征。通过对保险数据进行统计分析，可以从中探究市场动向、客户行为方式，满足精准管理及营销所需。虽然公司成立时间不长，但是对比同业公司，国寿财险的统计分析板块应用建设比较丰富，内容也非常全面，一直稳定、高效、准确的支持了公司的业务发展，在财险行业获得了较好的口碑。



目前，国寿财险数据分析系统的建设已经初具规模，已建、在建的系统模块有BAS（业务分析系统）、FAS（财务分析系统）、KPI绩效指标分析、人力分析、再保分析、客户分析、内控审计管理平台等。但业务规模迅速增加、数据量激增也导致国寿财险的数据分析面临着—系列的挑战，严重影响数据分析系统的效力。主要表现在以下四个方面：

挑战：

- 各分析系统之间缺少统一的指标口径，业务部门的理解较难统一
- 主数据较为混乱，跨系统的统计分析应用较难支持
- 缺少数据增量规则，ETL时间窗口面临较大压力，数据缺少统一规划
- 数据查询不准确，歧义大，沟通成本较高

- 各分析系统之间缺少统一的指标口径，业务部门的理解较难统一。现有分析类系统较多，应用数量庞大，各系统归属不同的业务部门，没有统一的数据指标和定义。比如，已决赔款这个指标在不同的系统中就存在不同的解释，有的包含费用，有的不包含费用。目前这块内容的管理缺少专门的流程和制度。
- 主数据较为混乱，跨系统的统计分析应用较难支持。现有公司数据缺少有效的治理和控制，机构代码、险种代码等业务财务不一致，渠道和业务来源归属划分比较混乱，且缺少对应的数据质量保证制度。
- 缺少数据增量规则，ETL时间窗口面临较大压力，数据缺少统一规划。现有数据平台的表数量、数据量增长迅速，数据抽取压力较大，ETL时间窗口非常紧张。数据上缺少统一的规划和管理，需建立企业级数据模型和相应数据管控流程进行统一管理。
- 数据查询不准确，歧义大，沟通成本较高。临时查询涉及到新的数据时，与源系统沟通成本较高，经常出现返工，时间延长，导致业务满意度下降。

更新 ETL 工具势在必行

国寿财险原有的基于存储过程的数据处理越来越无法满足业务发展的需求，管理复杂，多个系统间存在网状结构，无法清晰的梳理数据处理的流程。此外，国寿财险最早只是应用开源技术承担ETL功能，无易操作界面、无实时监控功能，且对于跨系统的数据处理乏力，尤其是不同类型数据库之间的处理、收集整理，更换新的ETL工具迫在眉睫！

作为企业数据集成软件的领先供应商，Informatica的解决方案已经帮助世界范围内的金融保险企业获得了快速提高商业价值的业务成果，包括通过ETL，建立全方位客户视图，加快数据交换速度、提升数据质量、统一数据标准和定义、建立自动化数据管控流程，进而帮助提高营销和管理精准率，降低成本等。而这些恰恰满足了国寿财险最新数据分析系统的规划要求。经过对多种ETL工具的POC测试和评估，国寿财险最终选择了Informatica PowerCenter做为实现项目目标的ETL工具，把不同来源、格式、特点性质的数据在逻辑上或物理上有机地集中，为企业各业务系统、省分公司提供全面的数据交换和共享。

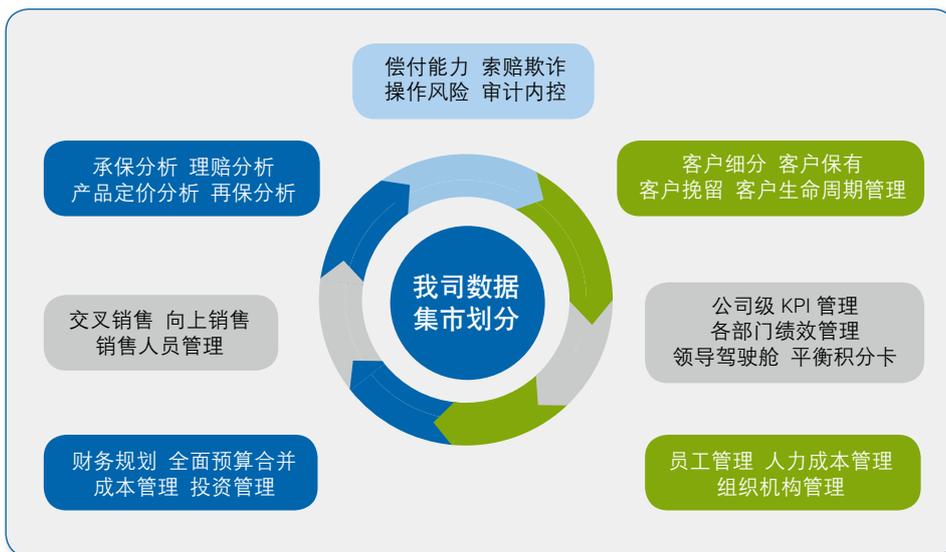
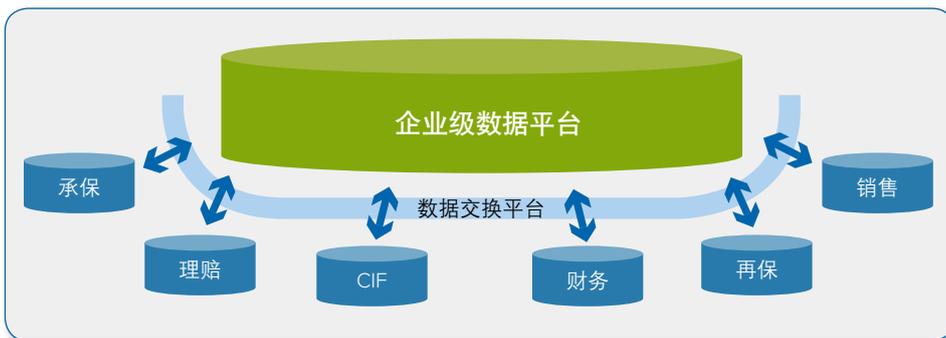
谈到为何最终确定采用Informatica产品时，国寿财险负责项目建设的许占功先生介绍说：“我们看重的是产品的数据处理可视化环境，运维人员可以实时监控当前的ETL运行状态，及时发现异常，随时调整数据抽取过程，使并发作业数可控制。同时，Informatica产

品的数据源共享、多机并行等功能，完全满足了公司业务需求，并保证了高可用性。”而开放的存储知识库、可以方便的开发第三方调度工具等技术，也为许占功赞赏，他认为这是 Informatica 产品的一大看点，切合了公司的实际需求。

国寿财险最早只有针对业务分析的统计分析系统，为了能够进行一体化的整体分析，获得更全面的视图，他们希望将企业的财务数据、人力资源数据也整合进去。Informatica 产品采用了开放的接口，可以与 SAP 应用系统实现协作，通过 Informatica PowerCenter，国寿财险的数据分析平台实现了与 SAP 系统的对接，平台除了原有的承保、销售、理赔、收付、再保等保险核心系统的业务数据之外，迅速纳入了 SAP 财务数据、SAP 人力资源数据，真正实现了企业级的数据平台。

“我们看重的是产品的数据处理可视化环境，运维人员可以实时监控当前的 ETL 运行状态，及时发现异常，随时调整数据抽取过程，使并发作业数可控制。同时，Informatica 产品的数据源共享、多机并行等功能，完全满足了公司业务需求，并保证了高可用性。

——中国人寿财产保险股份有限公司项目负责人 许占功



数据集中管理显著提升数据分析效力

Informatica 方案帮助国寿财险统一了数据指标口径，解决了业务数据分散存储的问题，使分布在不同系统中的业务和应用数据得到有效整合，构建了完整的全公司数据环境，提升了运营管理及决策分析的效率。数据的有效集成为数据准确查询提供了保障，降低了数据取用的复杂性和沟通成本，允许各系统间的批量数据交换，提高了业务满意度。

借力 Informatica 方案，国寿财险实现了数据平台的数据集中，PowerCenter 能够很好地兼容公司多年来陆续建立的 Oracle、SAP、SQL Server 等数据库中数据。国寿财险还通过 PowerCenter 产品把数据平台作为公司的批量数据交换中心，为各交易系统之间的数据批量交换提供数据支持，主要支持的有 ECIF（客户信息系统）、电话中心、电销、移动展业等系统。

基于这些高质量、丰富的数据，国寿财险开发了业务分析、财务分析、人力分析、审计监控、再保分析、风险预警、绩效考核、客户分析等众多的分析集市，同步还建设了面向公司决策层的纯图形化展示最新经营情况的管理驾驶舱系统，为领导的决策提供了强有力的技术支持。数据分析平台还更好地支持了业务发展。现在，销售员可以方便地通过 PAD 和手机，直接访问销售支持系统，通过终端可以清晰地显示出客户信息、销售信息，比如，客户名下保单、收费情况，以及客户积分、客户等级评定等项目，为其更有针对性地销售提供切实帮助。

国寿财险从最初的年 8 亿保费的规模，到 2010 年保费收入突破 100 亿元，再到 2012 年的 230 亿保费规模，系统中保费总量达到了 600 亿，各源系统在逐步对接到统一的数据平台当中，在统一的调度下每日、每月按时完成对应的报表生成、数据交换等工作，每日零点开始进行数据抽取、转换和加载，早上 7 点之前数据加工完成。目前，Informatica 方案帮助国寿财险处理的数据量达 4T，相对其它金融机构，量并不算多，但逻辑程度同样复杂，如报表生成、系统对接等每天有近 1000 个作业，且业务量增幅迅速，Informatica PowerCenter 的数据处理能力完全能够胜任。

关于 Informatica

全球领先的独立企业数据集成软件提供商 Informatica（纳斯达克代码：INFA）让世界各地的企业获得最大化的数据投资回报，从而赢得竞争优势。全球众多知名企业依赖 Informatica 使用及管理其在本地的、云中的和社交网络上的信息资产。

中国客户支持热线：400 810 0900

中国网站：www.informatica.com.cn



INFORMATICA®

北京办事处

地址：北京市朝阳区建国门外大街乙 12 号 LG 双子座大厦西塔 EF 层 06 室
邮编：100022 电话：86-10-5675 2000 传真：86-10-5675 2030

上海办事处

地址：上海市浦东世纪大道 201 号渣打银行大厦 5 楼
邮编：200120 电话：86-21-6182 6825 传真：86-21-6182 6755