

Informatica 方案担纲重任 助力中意人寿商业智能平台建设



中意人寿保险有限公司
GENERALI CHINA LIFE INSURANCE CO., LTD.

解决方案：

- Informatica PowerCenter

收益：

- 实现数据整合，统一报表平台，集中管理报表和业务数据分析
- 减少对人力数量和技能的依赖，降低人力成本和业务风险，提高工作效率
- 通过数据深度挖掘、分析，指导业务发展、决策支持、精准营销，进而提高产能和效益

Informatica 的解决方案根据业务需求，以其强大的跨平台数据抽取、处理和分析能力，实现了数据的统一管理和分析，提高了数据处理的效率和准确性；从数据平台的全国统一到分析团队的全国集中，大大降低了公司的运营成本；该系统所具有的加密功能，大大保证了数据的安全性。目前除了业务系统处理日常交易以外，Informatica 已经成为业务跟踪、发展、客户服务和风险管理不可缺少的系统平台和解决方案。

——中意人寿保险有限公司信息科技部总经理 田界

中意人寿保险有限公司

中意人寿保险有限公司（以下简称“中意人寿”）成立于 2002 年 1 月，由意大利忠利保险有限公司和中国石油天然气集团公司合资组建，现设有 10 家省级分公司，70 余家分支机构。经过多年稳健发展，中意人寿以注册资本金 33 亿元，总资产近 400 亿元，成为最大的中国合资寿险公司。金融和能源行业领头羊的战略地位、世界五十强的资产规模、无以伦比的盈利能力都只是中意人寿取得瞩目成绩的外部因素，而管理效率、创新科技、服务水平等内含价值却是其卓越表现的有力保障。

“科技的中意”是中意人寿从成立起就倡导的一种企业文化，他们通过信息化建设推动业务发展，提高中意人寿的市场竞争力，实现可持续发展。对公司内部运营来说，通过创新科技提高效率、降低成本、控制风险、提升决策力；对客户或销售人员而言，通过“科技的中意”提供一流的客户服务。

建立商业智能平台势在必行

中意人寿信息科技部秉承公司科技创新的发展思路，追寻最先进的科技潮流，并且取得了很好的效果。目前，中意人寿已经成功搭建起个险核心业务系统、个险理赔系统、团险系统、呼叫中心系统、财务与公文系统、HR 系统，以及业务处理平台、网上自助平台等多种业务系统和平台。

在发展过程中，公司的分支机构逐年增多，业务系统越来越复杂，业务规模也越来越大，业务数据和历史数据更是以成倍的速度膨胀，如何高效、准确的分析和利用这些分布在不同系统中的宝贵数据，对公司决策进行帮助，进而产生业务价值是摆在在中意人寿高层面前



的重要课题。中意人寿信息科技部总经理田界先生认为，应该逐步完善对业务的全方位作业系统的支持，立即着手建设一个统一的商业智能（BI）平台，提供帮助公司快速分析数据的技术和方法，并将这些数据转化为有用的信息和知识，从而驱动业务发展。

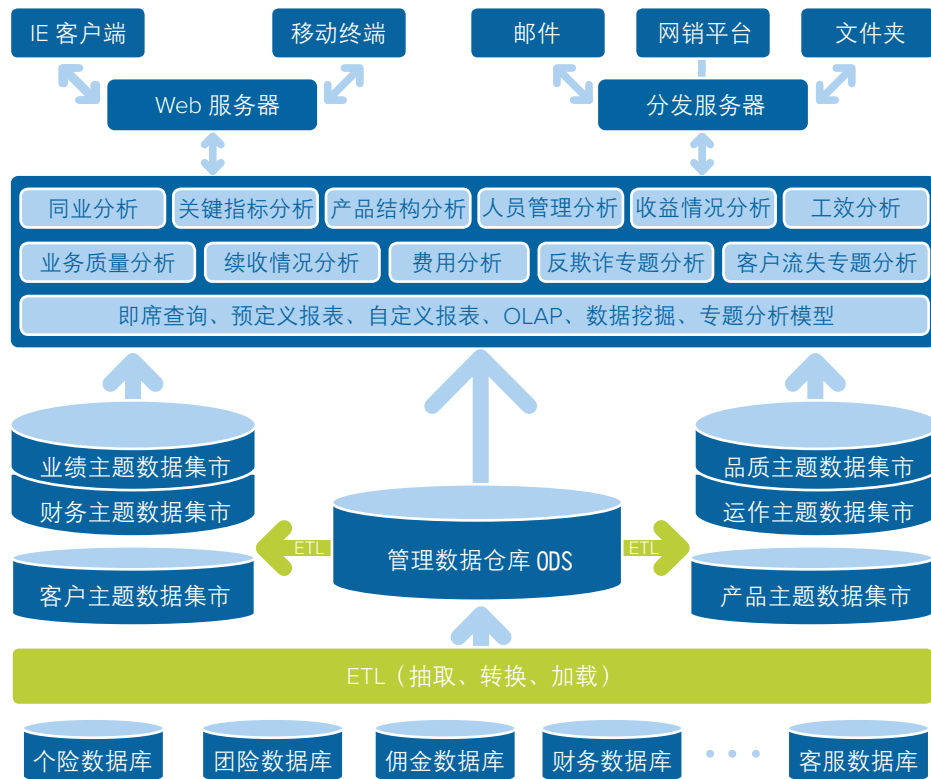
中意人寿实施商业智能项目的出发点是降低人力成本、提高工作效率，而造成人力成本高的原因是三个“不统一”：数据平台不统一、指标定义不统一、报表展示平台不统一。中意人寿信息科技部商业智能中心主管聂惠静女士解释说：“由于公司没有统一的数据平台，各种取数和报表都需要在业务系统数据库中直接抽取，随着数据量的增大，复杂报表生成速度慢，需要两、三个小时甚至更长，且抽数逻辑将直接影响业务系统的运行，系统压力非常大，这是其一；其二，由于公司总部没有统一建设商业智能平台，各分支机构的报表由各地人员自行处理，导致报表制作人力成本越来越高，并且报表重复开发和内容重叠情况严重；其三，过度依赖报表制作人的专业技能，每一个信息系统一般专注某一项业务功能，各个业务系统都有独立的数据结构，一个复杂的报表需要访问跨平台的数据库，对报表制作人的专业技能提出了很高的要求；其四，因为数据没有统一的指标定义和理解，各分支机构做出的数据报告口径纷繁芜杂，标准不统一，没有可对比性。

挑战：

- 数据平台不统一，报表生成速度慢，增大业务系统运行压力
- 报表展示平台不统一，重复开发现象严重，且过度依赖制表人专业技能，人力成本激增
- 数据指标定义不统一，分支机构各自为政，数据报告口径纷繁芜杂
- 无法为公司业务扩展提供快速、及时的信息决策支持

Informatica ETL 工具担纲重任

商业智能项目是一个庞大的工程，中意人寿从 2008 年底项目立项开始，经过需求调研、模型设计、ETL 实施、报表定制，再到测试和上线部署，整整花费了一年的时间。立项之初，担纲调研、设计和实施工作的中意人寿信息科技部在细致分析公司实际需求基础上，认识到实施 BI 的应用既需要掌握熟练的数据分析、挖掘技术，又需要了解公司自身保险业务模型，田界总经理果断决定抛弃外包而以自主开发为主。



一个成功的商业智能项目第一步就是要进行数据整合，打造一个统一的数据平台。只有如此做，才能将业务系统和报表的数据源独立分开，使报表制作不影响业务系统的性能，且减少报表制作人员学习不同系统数据结构的难度。

在选择数据整合方案时，中意人寿综合比较、测试了多家知名厂商的 ETL 产品，他们从 ETL 对平台的支持、对数据源的支持、数据转换功能、管理和调度功能、集成和开放性以及对元数据管理等方面进行了全方位评估。Informatica PowerCenter 产品允许用户快速、方便地访问、集成和传输数据，并且在易用性、数据处理效率、扩展性等方面有突出表现，信息科技部最终选定了 Informatica 解决方案承担其商业智能平台的 ETL 功能，进行数据抽取、数据检查和出错处理、数据转换和加载。

中意人寿商业智能平台采用先进的数据仓库技术，通过 Informatica PowerCenter 整合公司不同数据源的业务数据、精算数据、财务数据、客服数据，根据寿险行业的特点和需求组织分析主题，对数据进行有效的清洗、筛选和重组，使数据以合理的关系和统一定义进行存储和组织，构成寿险业务数据仓库 ODS。在 Oracle 数据仓库的基础上，平台通过友好的 BI 前端展示工具 MSTR，为中层管理人员和相关业务人员、分析人员提供方便、快速的在线分析处理（OLAP）系统和智能化的多维报表生成发布系统，为高层管理人员提供掌控宏观信息的决策支持系统。

数据整合方案深化项目目标

中意人寿引进商业智能最初的目标是要实现数据整合，集中管理报表和业务数据分析，减少对人力数量和技能的依赖，围绕重点是人力成本的节约。

作为一个核心数据整合引擎，Informatica PowerCenter 提供了广泛的跨平台覆盖能力。中意人寿的核心系统环境包含了各种主要数据库类型，以及各种版本，从 DB2、SQLServer 到 Oracle、文本文件，从 10 几年前的老旧版本到最新的数据库产品均有，Informatica 产品能够对各系统之间的数据进行梳理、集成与整合，实现了跨系统的数据采集，降低了数据抽取的复杂性。产品还支持多种格式的数据源，适用于金融的结构化和非结构化数据的处理和管理，如客户信息、客户订单等结构化数据，以及单据凭证、合同文档、视频图像等非结构数据，并把这些不同来源、格式、特点性质的数据有机整合起来，完美解决了中意人寿最大的环境多样性难题。

通过提供数据整合服务，Informatica PowerCenter 大幅减轻了各业务系统的供数压力，实现了完整的全公司数据统一集中管理环境。现在，各种取数和报表不需要在业务系统数据库中直接抽取，从企业数据仓库 ODS 生成复杂报表的时间大大缩减。同时，统一的数据平台对于报表制作人员，不再需要了解各个业务系统的数据结构，降低了对人力的专业技能要求，从而达到节省人力成本的效果。Informatica 解决方案实现了数据的统一管理和分析，提高了数据处理的效率和准确性，原来用 JAVA 处理复杂的程序逻辑可能需要 1 小时，而现在，只需几秒钟即可完成！

在实施商业智能前，中意人寿各分支机构仅业务行政部报表制作人力即达 20 多人，若加上总部精算、运作、代理人营销部、信息科技部等各个部门以及分公司其他部门在报



应该逐步完善对业务的全方位作业系统的支持，立即着手建设一个统一的商业智能（BI）平台，提供帮助公司快速分析数据的技术和方法，并将这些数据转化为有用的信息和知识，从而驱动业务发展。

——中意人寿信息科技部
总经理 田昇

表方面投入的人力，就已经超过 30 人。而现在，各分公司已不需设有专门的报表制作人员，仅在广州和北京两地保留 10 多人进行此项工作，分析员能投放更多时间于研究数据而非整合数据上，人力资源得以解放。从数据平台的全国统一到报表制作、分析团队的全国集中，大大降低了公司的运营成本。

Informatica PowerCenter 智能的数据并行处理能力是聂惠静最为赞赏的功能之一，这一技术使用户具有自定义分区功能，能够加快字段校验、转换、排序与按维度汇总的速度，高性能的数据吞吐能力，允许中意人寿在很短时间内处理大量数据，数据处理效率大幅提升，完全满足了中意人寿业务发展的需求。此外，Informatica PowerCenter 是全图形化的开发模式，不需要进行编码，产品界面友好、直观，方便用户的调试使用。

创造期望之外的价值

信息化建设对企业来说，是一个不断突破已有观念的过程，田界总经理认为，商业智能项目的成功不只是“建”，而是为了“用”，在“用”的过程中，能够了解到不断变化的用户需求，进而对整个项目进行及时调整、完善。如今，经过 3 年多的应用，中意人寿的商业智能平台已经完全实现了即定目标，降低了企业人力成本和业务风险，提升了工作效率，并被同业称为“真正用于实际生产的平台”。田界总经理还希望平台能够在经营决策、指导业务、人力分析等方面发挥更大的价值，通过数据深度挖掘、网销数据采集、关联分析实现精准营销，提高产能。值得惊喜的是，这些期望之外的目标正在逐步实现，比如，针对渠道的承保晚报、早报的管理、业绩报表、人力报表、承保追踪、KPI 管理等内容分析，这些分析为公司提供了销售透视，发现风险，及时调整决策，并为今后各个渠道的深入挖掘打下了基础。

商业智能平台已经成为中意人寿全行系统间、总分行间进行批量数据交换、整合的统一平台，随着业务发展、数据量的增多，平台还需要具备对未来需求的适应性和扩展性，只有这样，平台才能适应企业不同阶段的战略需求。Informatica PowerCenter 可扩展至支持大数据的容量，并根据数据源的调整，修改数据集成策略和处理任务，以满足未来中意人寿不断增长的数据需求，节省成本，并降低与数据停机有关的成本和风险。

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