



案例探討

國泰金控以資料倉儲為資料整合之基礎

■李玉敏 編撰

國泰金控成立於民國 90 年，為一結合保險、證券、銀行等多業種金融事業，為客戶提供全面性金融服務的金融機構。旗下公司橫跨銀行、保險、創投、證券、等領域，提供顧客多樣化的產品。

由於金控公司是結合各個不同領域的子公司，各自擁有不同的資訊系統，同時資料量龐大，因此資訊整合對金控公司而言是最困難的一件事。

國泰金控的各子公司除所使用的系統不同、核心業務不同、資料建立方式也不同，資訊流的整合對國泰金控是個很大的挑戰，更是不得不做的重要工作，國泰金控的做法，是以國泰人壽的寶貴客戶資料建構起資料倉儲系統（Data Warehouse），以此資料倉儲作為其他子公司資料整合的平台，要求其它各系統提供相同的檔案格式（.txt 檔），經整合之後，再恢復成為系統可讀檔案。

建置完成的資料倉儲系統，能夠有效地管理並且存放整個金控集團的業務資料，得到具使用價值的資訊，同時，可利用資訊科技讓業務人員交叉銷售不同子公司的金融商品，並且透過資料探勘（Data Mining）工具，進行客戶的購買行為與背景資料分析，找出目標客戶群，適時提供商品或服務，以強化顧客忠誠度。

除此之外，國泰金控也著手進行員工入口網站的建置，包括：國泰人壽、產險和銀行三大部門的員工入口網站，在員工的入口網站上提供多項服務，使各部門員工可以在單一入口網站查詢資訊，以便進行跨售，藉由遍及全省的營業據點與銷售人員，透過共同行銷（cross-selling），提供客戶一站購足的服務。

參考資料：

- 國泰金控
<http://www.cathayholdings.com.tw/new/index.htm>
- DIGITIMES 企業IT – 應用 金融業
<http://app.digitimes.com.tw/ShowNews.aspx?zCatId=162&zNotesDocId=0691703290AF5883482571B200515A40>