

# 訊息導向整合

## 提昇金融服務競爭力

By: 郭漢丞, 艾揚科技 資深行銷經理, [jerry@icetech.com.tw](mailto:jerry@icetech.com.tw)

Date: 2002/11/26

### 目 錄

一. 前言 .....	2
二. 速度決定競爭力 .....	2
三. 資訊基礎建設 .....	3
四. 訊息導向的整合 .....	4
五. 導入即時訊息中介平台的效益 .....	5
1. 整合訊息傳遞機制 .....	6
2. 即時服務大量客戶 .....	6
3. 統一權限管理 .....	6
4. 快速新增資訊 .....	6
5. 輕鬆 Cross Client Platform .....	6
6. 將資訊源與使用者介面以訊息中介軟體切割, 提高金融業者資訊自主性 .....	6
六. 結論: 整合訊息, 提供客戶全方位的金融服務 .....	7

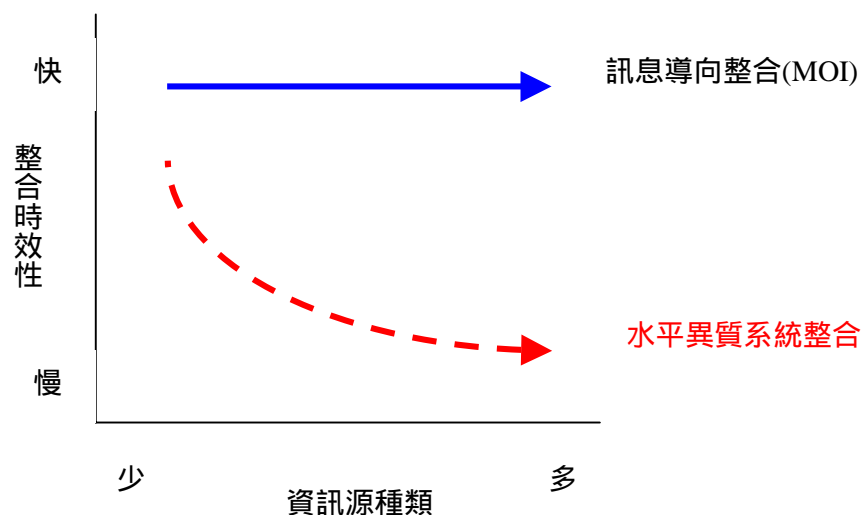
Copyright© 2002, ICE Technology Corp. All rights reserved.

## 一. 前言

在金融事業的整合風吹起後，傳統存放款業務已經不是單一的主要核心，而是轉化為提供整合金融服務的事業體，面對業務整合的挑戰，金控公司的資訊整合扮演著重要的角色。傳統針對異質系統執行水平整合，時效上很難趕上市場變化，因此，迅速整合金融業務所需的資訊服務，必須從**訊息導向的整合(Message-oriented Integration, MOI)**著手，以客戶為出發點，提供整合的金融資訊服務。

## 二. 速度決定競爭力

在金融控股法的架構下，金控公司是各金融事業體的母公司，所有財務操作與管理均由金控公司為主體，而業務內容則仍分屬於各金融事業體，因此，金控母公司首先面臨的難題就是龐大的資訊整合(Information Integration)，各金控體系下的子公司，多年來各自均已發展出專屬的資訊系統，這些系統可能都是封閉的架構，使得金控公司在初期整合各事業體的相關報表時，由於各自的資訊系統無法互通，經常必須仰賴書面資料，而不是透過資訊系統執行整合作業。



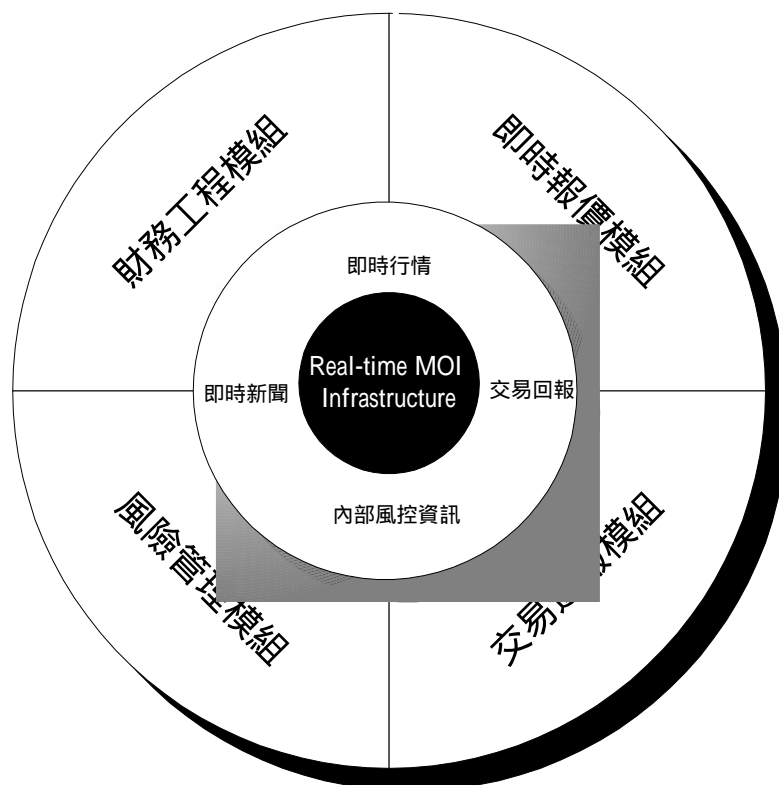
即時訊息導向整合與水平整合時效比較：

透過 MOI 整合時效不受資訊源增加影響，但異質系統整合則會因為系統增加使專案整合複雜程度提高，延遲整合時效。

換句話說，金控公司整合業務時，如果沒有建立共通的資訊交換平台，許多的管理作業都被迫回到書面整理的階段，這還不包括人工書面作業可能產生錯誤的風險。實際的狀況是：金融業是一場速度的競技，如果對於事業體內部的數字掌控，無法精確到分秒必爭，又如何替客戶與股東謀取最大利益？因此，金控公司的整合要成功，資訊的整合要優先於業務的整合。

### 三. 資訊基礎建設

過去在各金融事業分業經營的時代，各事業體依其業務需求，建立相關資訊系統，現在因為金融控股公司成立，必須把相關業務串聯起來，當整合的需求出現以後，資訊單位面臨立即而迫切的需求，可能都會求助於原廠，尋求整合的專案服務，但針對各項資料庫與系統之間進行橫向水平式的整合，不是一件簡單的工程，而為了這些整合所下的功夫，還不能因應新業務的資訊需求，換言之，資訊部門會陷入解決舊系統(Legacy System)的問題，而不是以資訊服務提高作業效率。對於金控公司而言，這個時候應該考慮的是建立一套以即時訊息傳遞為目標資訊基礎建設，讓各個事業體可以即時交換資訊，透過訊息導向的整合(Message-Oriented Integration, MOI)，提昇整合速度。



#### 四. 訊息導向的整合

訊息導向的整合即是要建立一套系統與系統間溝通的架構，透過以傳遞訊息為核心的網路伺服器，解決異質系統間連結的問題。這些系統同時存在於金融事業端與客戶端，透過即時訊息中介平台提供的服務，將客戶與金融單位的服務透過網際網路進行即時的連接。

在網際網路十倍速時代中，客戶要求的是即時而安全的金融資訊服務，可以動態提供客戶資產管理的訊息，並且可以透過各種機制，獲得即時的理財資訊，掌握市場動態。從圖例的應用架構可以看到，導入即時訊息島系的整合，可以減少系統橫向整合的需求，單純從訊息傳遞的需求著手，透過網際網路的即時服務，將客戶端與金融事業服務連結起來。



以艾揚科技的 iPush<sup>®</sup> Server 為例，各種金融資訊源，無論是股票市場的即時資訊或是銀行客戶的財務資料，都可以透過即時訊息中介平台提供即時傳送的機制，iPush<sup>®</sup> Server 的安全機制可以限制客戶端取用資料的權限，因此在客戶端進入 iPush<sup>®</sup> Server 時，已經接受過權限的認證，客戶資料不會遭到任意的取用或外洩。從架構圖上可以清楚的看到，iPush<sup>®</sup> Server 的導入，可以避開冗長而費時的水平整合，而是透過客戶對訊息的需求，提供完整的訊息服務，藉由 iPush<sup>®</sup> Server 與金融機構內部資料的連結，可以讓客戶隨時隨地取得必要的理財資訊，而在客戶端設備的加值應用，更可以讓使用者迅速掌握個人財富的變動狀況。

MOI 訊息導向整合的目標並不是要把金融事業內部的所有應用系統串接起來，如前所述，此類水平整合可以預期的是耗力費時的資訊專案，MOI 則從客戶端思考，如何讓金融機構提供客戶最快、最好的服務，讓客戶在短時間內感受到金控所帶來的好處，並且願意把資產繼續留在新的金控體系內，執行理財的需求。

MOI 針對訊息進行整合，可以提供客戶透過 PC、Pocket PC、Java Phone 等等多元化的終端設備，依其需求即時取得資訊。MOI 這時扮演的角色，就是提供客戶端豐富的金融訊息，讓金融業者從前端訊息系統的整合，提供客戶完整的金融服務。換言之，客戶端對於理財的需求，都可以透過網際網路得到滿足，以訊息傳遞為中心，金融事業把所有金融相關的資訊整合在一起，即時傳送到客戶端，讓客戶享有一次購足(One-stop shopping)的服務。

## 五. 導入即時訊息中介平台的效益

即時訊息中介平台因為具備中介軟體(Middleware)特性，避免了水平整合曠日費時的問題，這些應用不單是金融事業端與客戶端的連接，還包括許多面向的應用，例如風險控管模組的連接，股價市動態預測模型的建構，過去在異質系統下無法做到即時連接的獨立模組，都可以透過即時訊息中介平台的導入，而獲得動態即時更新的特性。

以 MOI 觀點導入即時訊息中介平台的效益包括：

## 1. 整合訊息傳遞機制

過去各系統自行處理訊息傳遞的工作，同樣透過 Internet 將訊息傳達到客戶端，結果每一套系統都各自處理，重覆做同樣的事，而且資訊流通分散各系統。透過訊息平台，可以整合各項即時資訊，一次處理資訊傳送事宜，提高伺服器工作效率，同時可大幅節省連外頻寬。

## 2. 即時服務大量客戶

由於使用非同步架構(Asynchronous)，經過實際測試，可以應付大量客戶使用網際網路同時上線，特別適用消費金融服務大量客戶的需求。

## 3. 統一權限管理

傳統上，各系統各自擁有權限管理機制，造成系統管理人員的負擔，也容易產生權限管理上的疏漏；採用訊息平台後，可統一管理收發訊息的權限。

## 4. 快速新增資訊

完整的資訊傳送及權限管理機制，要增加新的訊息種類時，只需處理新資訊如何送入訊息平台，以及如何解譯收到的資訊格式即可完成，大幅縮短導入時程。

## 5. 輕鬆 Cross Client Platform

訊息平台支援各式程式開發介面，讓系統人員輕鬆就能在新種的資訊接收設備上呈現即時資訊。

## 6. 將資訊源與使用者介面以訊息中介軟體切割，提高金融業者資訊自主性

從資訊源到資訊傳送與資訊揭示，傳統做法是採取封閉式的系統，也就是無法單獨更換資訊源而不更改資訊揭示軟體，造成系統改善決策上很大的困擾，常常得採取資訊廠商的折衷方案。當引進訊息平台做為中介軟體後，資訊來源與訊息接收介面是切開的，因此，可以配合實際需求，選擇局部修改，以因應市場變動，調整金融服務的內容，讓金融業者取得提供資訊服務內容的自主性。

## 六. 結論：整合訊息，提供客戶全方位的金融服務

金融業者在資訊建設上，應該開始評估訊息導向的系統整合。面對變動快速的金融市場，如何迅速導入創新的資訊服務，決定金融商品的獲利能力，訊息導向的整合可以迅速將金融服務業與客戶，透過網際網路即時而緊密的連結起來。

透過訊息導向的整合，金融業者可快速導入日新月異的衍生性金融商品資訊，還可以讓金融業者重新掌握資訊工程的自主性，資訊部門掌握即時訊息平台的技術後，可提供大量客戶端完整的即時報價與金融訊息，透過訊息平台的即時性與擴充性，亦可應用在財務工程系統，執行即時風險控管與財務創新的整合運作，對於龐大而複雜的金控公司而言，如何取得即時掌控的能力，訊息導向整合提供新的建置方向。

### 關於艾揚科技股份有限公司 (ICE Technology Corporation)

艾揚科技為台灣第一家以發展 MOM (Message-oriented Middleware, 訊息導向中介軟體) 為事業核心的軟體公司，並積極進行產品之國際化行銷，誓在成為：” [The World-class Business Communication Software Provider](#) ”。自 2000 年 4 月成立以來，其 ICE Communication Server Series 系列產品，已經獲得台積電、台灣期貨交易所、元富證券、日盛金控、統一期貨、元大京華期貨、英特連、數位家庭、泰儀資訊、奇唯科技、Zona, Inc.、遊戲橘子等知名企業的直接採用，或是整合銷售。欲查詢更多公司資訊、產品資訊、與成功案例介紹，歡迎蒞臨艾揚科技網站 <http://www.icetech.com.tw>。

版權聲明：iPush Server 為艾揚科技股份有限公司之註冊商標；其他在本文中所包含的任一商標，為其個別擁有者所擁有之財產。