

統一された財務プロセスによる 金融ガバナンスの強化

計画、連結、コンプライアンス、開示など複数の財務プロセスを1つの統合型ソリューションに集約

制度／管理連結

コンプライアンスレポートは正確かつ監査可能な連結会計が必須となります。Tagetik は、金融機関に必要な財務インテリジェンスを内蔵しており、複数のソースや、各種通貨に対応した洗練された為替レート予測などを取り込んだ複雑な財務情報の連結に役立ちます。

財務レポート／開示

財務レポートは単にデータを読み込んでレポートを作成するだけではありません。Tagetik では多彩なステップ、プロセス、業務、そしてプロセスに関与する関係者に対して包括的なサポートを提供しており、データソースから最終的な開示までを統合型ソリューションで支援しています。

規制への対応

Tagetik では金融機関向けに、国際および国内の広範な規制要件に対応したソリューションを内蔵しています:

- Solvency II (Pillar 1、2、3)
- FinRep/CoRep
- 米国コールレポート／カナダ当局規制

内蔵されている会計構造の計算、レポート、ワークフロー機能により、これらの標準レポートの作成プロセスを効率化し、手作業やリスクを削減します。Tagetik および同社のパートナーでは規制変更に応じたアップデートを行うメンテナンスサービスも提供しています。

統合型レポート

法定レポートは、マネージメントレポート、分析、財務諸表、およびダッシュボードと同一のデータセットで作成されます。同一の信頼性の置ける検証済みデータを元に行っているため、財務担当者や意思決定者の認識の統一を図ることができます。

金融サービスを熟知

Tagetik は、金融サービスを提供する企業を100社以上支援しており、CPM(コーポレートパフォーマンスマネージメント)の統合型ソリューションを通じて、財務プロセスにおける多くの課題の解決に貢献しています。Tagetik では同一のソフトウェアにより、Global 500の銀行から小規模の地域保険会社まで、あらゆる規模の金融機関をサポートしています。

Tagetik の Financial Performance Platform™ は、法定申告／開示、財務レポート／計画、キャッシュフロー計画、および連結会計に活用することができます。また、単一の統合プラットフォームにより、必要なプロセスをニーズに合わせて他の複数のプロセスと連携させることも可能となっています。

財務プロセスを把握

Tagetik は他のソフトウェアベンダと一線を画しています。金融サービス機関の財務プロセスは他の業種とは異なり、相関性が強く、Tagetik ではこうした特性を考慮したソリューションを開発しています。計画、分析、連結会計、およびレポートなどのプロセスはすべて相関性があり、あらゆるソースからの詳細データが求められます。金融機関の課題は、これらのプロセスを連携させつつ、データの精度と可監査性を維持していくことにあると言えます。

Tagetik は必要となる制御性、可視性、可監査性を提供し、財務により管理されたユーザフレンドリな環境で財務プロセスを効果的に統制することができます。また、銀行や保険会社における計画、レポート、開示などの要件に特化した財務インテリジェンス(計算、レポート、マトリクス)、さらには連携やワークフロー機能も単一のソリューションに内蔵されています。

その他、キャッシュフロー、ランオフ、平均ボリューム、ファンド移転価格、RAROC(資本リスク調整後利益率)、固定／変動型金利ローン、資金利益に関する機能も内蔵されており、さらにはローン、金融商品、製品、支店または個人のファイナンシャルアドバイザーのレベルにまで対応しています。

検証／標準機能も内蔵

Tagetik は強力なデータ品質ツールも備えており、自動で詳細な量的および質的チェックを行い、量的チェックで見つかった差異を調整します。これらのツールにより一貫性と正確性が確保されるため、財務担当者は収集や調整の作業から解放され、分析やモデリングに集中することができます。

法定レポートは単にデータを読み込んでレポートするだけではありません。Tagetik では豊富な内蔵機能やインテリジェンスを提供し、多様なプロセス、ステップ、業務、そしてワークフローをサポートすることで、正確かつ自動化された監査可能なコンプライアンスおよび開示レポートを可能にしています。さらに Tagetik では、変動する要求に対応するため、常に開示要件を確認し、ソリューションをアップデートしています。

統合型のスケーラブルな パッケージソリューションがもたらすメリット

統合型財務プロセスにより 意思決定を改善

計画／予算編成

銀行や保険会社では、費用計画を上回る高度な計画策定ソリューションが求められています。内蔵されている財務インテリジェンスにより、キャッシュフロー計画、ランオフ、平均ボリューム、ファンド移転価格、RAROC（資本リスク調整後利益率）、固定／変動型金利ローン、資金利益等の計画を可能にします。

コスト配賦／収益性

金融機関にとって収益性は P/L の損益よりもはるかに大事です。Tagetik では強力な配賦エンジンを提供しており、ITR、ローンレート、リスク／資本コスト、グロスフロー、および他の財務サービスの特定の指標に基づく複雑な計算をサポートする、きめ細かいレベルでの収益性に関するレポートや分析を可能にします。Tagetik を導入することで、金融商品、製品、個人のファイナンシャルアドバイザーまたは顧客ごとに EVA と収益性を可視化することができ、G/L との包括的な調整も可能になっています。

オールオアワン

Tagetik では、相関する複数のプロセス、または単独の主要プロセスのいずれにも対応しています。Tagetik のプラットフォームはビジネスニーズの変化、ステークホルダーの新たな要求、そして厳格化する規制要件に応じて容易に拡張することができます。

顧客

Unicredit Group、Rabobank、Erste Group Bank AG、Assicurazioni Generali、Raiffeisen Bank International、Talanx AG、Nationale Suisse、Babson Capital Management、SNS Reaal、Banco Toyota、Lone Star National Bank、St.Galler Kantonalbank、TVM Verzekeringen 等。

コスト削減で大きな成果

財務インテリジェンスを内蔵した Financial Performance Platform™ により、例えば Tagetik の顧客である欧州で最大規模を誇る Unicredit Group では、達成範囲が拡大したことで財務システムのコストを削減することができました。Unicredit Group では数年にわたり Tagetik の導入領域を拡げており、3,000以上の法人における財務および制度の連結、1,500団体以上にわたる会社間の調整、さらにプロジェクト計画、収益分析、資産価値分析、およびリスク管理を含む、広範なプロセスの中で3,800ユーザ以上が利用しています。また、中央銀行、IFRS10/12、FinRep/CoRep に対する法人レポート、およびアニュアルレポートにも活用されています。同社では6つの異なるアプリケーションを1つに集約し、決算サイクルを15日間短縮するとともに、計画およびレポートプロセスのコストを20%削減することに成功しています。

迅速かつ包括的な「決算から開示まで」のプロセス

Tagetik の金融サービスの顧客は、多様な方法により最終的に同等のメリットを享受しています。Unicredit Group の事例では、銀行が多彩な方法により計画、決算、および法定レポートのプロセスを短縮できることを示しています。保険会社の場合は内蔵機能が異なりますが、類似した成果が得られます。

年間売上350億ドルを誇り、ドイツで3番目の規模を有する保険会社の Talanx AG は、Tagetik の単一のレポジトリによるサブ連結、ワークフロー主体のコラボレーティブな Solvency IIIレポートの作成と申告、およびアニュアルレポートのプロセスにフォーカスし、データの読取りからレポートの最終申告までのプロセスの短縮に成功しました。Talanx は、今では効率的かつコラボレーティブで透明性とアカウントビリティを備えた「決算から開示まで」のプロセスを実現しており、プライベートクラウドによる管理により TCO（総所有コスト）を削減しています。

新たなレベルのきめ細かいビジネスの知見を獲得

Rabobank は、Tagetik の金融サービス向け Financial Performance Platform™ の特性を活用する手段として多角的アプローチを採用しました。オランダの Rabobank では、600ユーザがグローバルでの連結会計および中央銀行に提出する社会経済レポートに関わっています。一方米国では、カリフォルニアとニューヨーク支店において、詳細な計画および収益分析からローン、預金、証券、デリバティブ、G/L データなどを含む商品レベルまでに注力しており、すべて Financial Performance Platform で処理し、詳細なドライバーベースの配賦から予測収益性まで、さらには個人ローンのレベルにまで対応しています。また、Rabobank は自動で、25種類もの異なるソースからデータを抽出、マッピングし、また、FDIC、IFRS、USGAAP などの7つの法定レポートの要件に応える詳細な計算を行い、オランダ本部に申告しています。7つのレポートフォーマットはソース元からのトレーサビリティを備えています。Rabobank は Tagetik の効率利用の結果として、計画サイクルプロセスの時間を35%短縮し、財務関連の採用者を50%削減しています。

Tagetik について

Tagetik は財務部門が直面している複雑な課題を理解しており、これまで蓄積してきたナレッジを、業績の向上を推進する操作性に優れたエンタープライズスケールの財務パフォーマンス管理ソフトウェアソリューションとして結実させました。Tagetik により、シンプルなクラウドを活用した財務計画と運用計画の連携、連結会計および期末決算処理に要する時間の短縮、迅速な結果分析、事業シナリオが及ぼす全ての財務諸表へのインパクトのモデリングと比較、戦略計画の調整、ローリングフォーキャストのシームレスなアップデート、フォーマット化された監査可能な財務諸表および管理レポートの作成、ビジネスレビューのコラボレーション、開示およびマネジメントレポートの自動化などを実現することができます。また、財務インテリジェンスを備えており、CFO、財務責任者、オペレーション責任者は、一部または全てのプロセスを集約することが可能になります。Tagetik は現在35か国にわたり850社以上の顧客に利用されており、効率化、リスク削減、節約、そして業績の向上を支援しています。詳細は www.tagetik.com をご覧ください。「We get Finance. You get results（財務のことなら Tagetik にお任せ下さい。結果はお客様が享受して下さい。）」