

「Tagetikがあれば、重要なファイナンスデータをすべて1つに統合したプラットフォームを基盤に、信頼できる唯一の情報源を構築できます。我々が長年取り組んできた目標が、実現しつつあります。」

Rabobank, N.A. チーフアカウントティングオフィサー **Meghan Maze**氏

#### 企業名

Rabobank, N.A.

#### 業種

金融サービス

#### 企業経営管理(CPM)

- ・ ファイナンスレポート
- ・ 決算
- ・ 法規制レポート
- ・ 予算/計画管理

#### 企業情報

- ・ 資産価値9,780億ドルのRabobank Groupが米国で展開
- ・ 資産総額120億ドル
- ・ 支店数126

#### 要件

- ・ 企業経営管理(CPM)ソリューションを1つの製品で完全に実現
- ・ コントロール、レポート、予算/計画管理に使用するデータの一元管理
- ・ 金融商品レベルで分析とレポートを実行

#### メリットと成果

- ・ 決算サイクルを2日短縮
- ・ 予算/計画管理のサイクルを35%短縮
- ・ 増大する業務のサポートに必要な追加採用人数を低減
- ・ 透明性とワークフローを兼ね備えた「信頼できる唯一の情報源」を構築

#### 課題

Rabobank, National Association (RNA) で行われているレポートは、さまざまな背景から複雑化が 증가してきました。RNAでは、事業部門数が700を超え、資産価値120億ドルの銀行へと急成長しました。経営企画/経理/財務部門では処理能力の補填と強化を目的に、過去7年でスタッフ数は6人から52人へと増員されています。それでもRNAの成長と事業拡大のペースに追いつけず、テクノロジー、ファイナンス、法規制要件への対応に四苦八苦していました。

RNAは非常に大規模な国際銀行の子会社であるため、米国以外の法規制への対応が必要になり、オランダの会計基準への準拠も求められていました。こういった状況が、レポートの複雑化を招いてきました。例えば、米国の財務報告基準であるGAAPと国際基準であるIFRSのレポートのために25の異なるシステムからデータを抽出しなければならず、同じ情報を7つの方法で報告する必要がありました。既存のシステムではこのようなニーズに対応できません。そればかりか、新たな課題も増え、レポート環境はますます複雑になっていきました。そして、決算や予算/計画管理のプロセスにも悪影響を与えるようになっていました。

#### 目的

RNAは、現在のニーズや急速な成長に対応でき、法規制や会計レポート要件の変更や追加にも対処できるファイナンスソフトウェアを必要としていました。

そこで、レポートと予算/計画管理に使用するあらゆるデータを1つに統合し、コントロール機能、透明性、アカウントビリティを備えた単一のシステムを構築することを主な目標に設定しました。このソフトウェアは、次のような要件を満たす必要があります。

- ・ US GAAP, FDIC, IFRSの各種レポート要件、地域とオランダの法規制(金融商品レベル)に対応
- ・ すべての情報が格納された単一の財務データウェアハウスを構築し、経営企画/経理/財務部門のスタッフによる管理が可能
- ・ ドライバーベースの予算編成(金融商品レベル)に対応
- ・ マネージメント向けレポートと予算計画の配賦を一元実行可能
- ・ ファイナンス的な管理と検証機能を内蔵することで、手作業での照合作業を排除

つまり、RNAが必要とするソリューションとは、複数のプロセスで透明性を確保できるファイナンスインテリジェンスを備え、G/Lなどのソースへのデータ入力からレポート、予算/計画管理まで及ぶプロセス全般にわたって完全なワークフローと可視性を実現できる統合ソリューションでした。

#### 解決策

RNAは、IBMやOracleなど業界大手のソリューションを検討しましたが、いずれもサイロ型のアプリケーションでした。本格的な統合を実現できないのであれば、経営企画/経理/財務部門の業務効率化は難しく、阻害要因になりかねません。そこでRNAが選択したのが、Tagetikです。次に示すように、エンドツーエンドのニーズに応えるソリューションである点が決め手となりました。

「経営企画/経理/財務部門スタッフの増員ペースが50%に下がると予測しています。また、予算/計画管理プロセスにかかる時間を35%短縮し、決算に必要な日数を2日短縮しました。」

Rabobank, N.A. チーフアカウントティングオフィサー  
Meghan Maze氏

- ・ ドライバーベースの予算編成と予測機能によって予測/着地予想にかかるサイクルを短縮し、頻度を高める
- ・ プロセス全体にわたってコントロール、検証、承認、ワークフロー、ステータス更新を行い、決算プロセスを自動化
- ・ 融資、預金、債券、デリバティブ、G/Lデータから1つのファイナンスデータマートを構築し、経営企画/経理/財務部門のスタッフが管理する単一のレポート環境を整備
- ・ 通貨の換算、調整、削除を行うインテリジェント機能を内蔵し、US GAAPやIFRSなどのレポートに単一データセットで対応
- ・ 詳細な配賦によって送金の料金設定、融資準備、金融商品レベルでの分析を行い、個別のパフォーマンス評価を実施することで管理者をサポート
- ・ 経営企画/経理/財務部門が管理するETLスクリプトで、複数ソースから融資レベルのデータを取得
- ・ 融資の更新と組成、融資コスト、収益性、リスクを金融商品レベルで計画/分析

#### メリット

チーフアカウントティングオフィサーであるMeghan Maze氏は、誰もが同じデータを参照し同じ結果を得られる点を最大のメリットとして指摘しています。他にも、次のような利点を挙げています。

- ・ 「信頼できる唯一の情報源」を構築し、データを一元管理
- ・ 経営企画/経理/財務以外の部門責任者がTagetikの価値を評価し、積極的にデータにアクセス
- ・ 決算プロセスを短縮し、短時間で情報を提供することで、経営に関する意思決定を迅速化
- ・ 融資の更新と組成の予測精度が向上
- ・ 7種類のレポートそれぞれから1つのデータソースまで追跡できる完全なトレーサビリティと「監査適合性」を実現
- ・ 透明性を備えた新たな自動プロセスで、オランダの親会社へのレポートに対応
- ・ 組織変更や急速な成長など将来的な変化にもTagetikで対応

#### Rabobank, N.A.について

Rabobank, N.A.は、オランダを本拠地とするRabobank Groupが米国で展開するリテールバンク部門です。カリフォルニアのセントラルバレーと沿岸部に、126の支店、農業金融オフィス、ファイナンスサービスセンターを展開しています。RNAのコミュニティバンキングプラットフォームは、食品とアグリビジネス、商業、リテール/小規模ビジネスという3本柱で構成されています。

Rabobank Groupは、買収を機に米国に2002年に進出し、さらに5回の買収により業務を拡大しています。

#### Tagetik について

Tagetikは経理/経営企画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企業経営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ファイナンス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ファイナンス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、開示およびマネー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、ファイナンス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53か国にわたり850社以上の顧客に利用されており、効率化、リスク低減、コスト削減、節約、そして業績の向上を支援しています。詳細は [www.tagetik.com](http://www.tagetik.com) をご覧下さい。「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ます。)」