

# CCH® Tagetik

## 银行与金融行业解决方案



### 提高盈利能力，保持合规性

过度监管危及银行业的增长和盈利能力。财务部门的任务是在合规成本与绩效目标之间取得平衡。CCH Tagetik 可帮助公司通过自动化监管报告、端到端计划流程和盈利分析，满足监管要求，留出更多时间专注于业务绩效。

随着数字银行向移动银行的转变，以及对便利性和速度需求，业务敏捷性成为新的当务之急。CCH Tagetik 可实现快速、自动的洞察力。我们直观的仪表盘、动态损益表和反应灵敏的资产负债表计划通过实时数据更新，看到贷款存款的影响、工具的盈利能力和利率差异。使用 CCH Tagetik，实现合规并推动盈利增长。

### CCH Tagetik 银行与金融行业解决方案

#### 加速结算流程

在简化的财务结算工作流程中管理复杂的全球需求，包括账户对账、本地结算、集团合并、监管报告、信息披露和 iXBRL。为了提高准确性，我们内置了公司间驾驶舱、多美国通用会计准则/国际财务报告准则支持和货币转换功能，以促进整个企业的一致性。

#### 快速、准确和全面的报告

无论是在创建年度报告、预算书还是执行演示文稿，都将始终对数据的正确性和一致性充满信心。从临时到格式化、自助分析和预装模板，我们的解决方案将熟悉的报告工具与实时数据、自动化和财务智能相结合，帮助银行加快财务和管理报告的编制。

#### 满怀信心地遵守规则

利用灵活的模板、流程工作流、可配置的计算逻辑，简化并确保监管报告流程，嵌入到偿付能力 II、FINREP/COREP、租赁会计等预构建的合规解决方案中。凭借易于审计、可验证、准确且完全可信的报告，确信向监管机构披露的数字符合其严格的标准。

#### 缩短决策制定时间

银行需要一个内置金融智能的高级规划解决方案，来规划现金流、资金转移定价、风险调整后资本回报、固定和浮动利率贷款、利息收入等。我们的解决方案可利用数据智能和预测分析，通过假设分析进行滚动预测，并将规划提升为前瞻性绩效管理。

#### 有意义的盈利性分析

按产品、个人财务顾问 (PFA)、渠道或客户了解盈利能力和 EVA，并与总账完全对账。我们强大的分配引擎功能可实现颗粒度的利润报告和分析，支持基于特定指标的复杂计算，如 ITR、贷款利率、风险/资本成本、总流量等，并提供可靠、准确和可操作的信息。

#### 综合报告

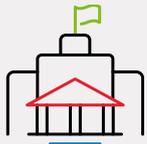
CCH Tagetik 由分析信息中心 (Analytic Information Hub) 提供支持，将颗粒度的财务和运营数据汇集到一个单一的数据源中，您可以通过财务和非财务数据 (包括数字和叙述) 安全地管理年度报告。由于所有数据都基于相同的可信、经过审核的数据，因此财务和决策者可以完全相信，每个人都掌握相同的信息。

**“有了 CCH Tagetik，我们可以在一个应用程序中满足《国际财务报告准则》和《财务报告》的要求，同时为整个集团的各种任务建立一个灵活的框架。由于我们现在可以快速响应新的外部要求和内部特别查询，我们认为已经为未来做好了准备。”**

Barbara Kainz  
集团合并负责人，  
Erste Group

## 主要优势

- 缩短计划周期
- 优化资源
- 调整财务与运营
- 现代化财务技术
- 提高准确性、效率和控制
- 降低风险和总体拥有成本



## 为什么选择 CCH Tagetik

**财务自主：**专为财务部门维护而设计，降低总体拥有成本和对 IT 的依赖。

**统一的 CPM 解决方案：**集合并、规划、报告和披露于一体的解决方案。

**可靠性：**我们的实施团队始终如一地提供服务。

**云端能力应有尽有：**云端和本地自由选择。一个解决方案。

## 关于威科集团

威科集团 (WKL) 是提供专业信息、软件解决方案和服务的全球先进者，服务领域涉及医疗健康、税务与审计、财务和企业合规、法律和监管以及企业绩效和 ESG。我们提供专家解决方案，将深度领域知识与技术和服务结合起来，帮助客户每天做出关键决策。威科集团 2023 年报告称，全年营收为 56 亿欧元。威科集团为 180 多个国家的客户提供服务，在 40 多个国家开展业务，在全球各地的员工总数约为 24,000 人。企业总部位于荷兰的埃尔芬市。威科集团在阿姆斯特丹泛欧交易所上市交易，并是阿姆斯特丹证券交易所和泛欧交易所 100 指数的成份股之一。威科集团设置了 Sponsored Level 1 (场外交易) 美国预托证券 (ADR) 计划。美国预托证券 (ADR) 在美国的场外交易市场上交易 (WTKWY)。

欲了解更多信息，请访问 [www.wolterskluwer.com](http://www.wolterskluwer.com)，也可在 Twitter、Facebook、LinkedIn 和 YouTube 上关注我们。

## CCH Tagetik 银行与金融行业解决方案

### 主要功能

- **建模和假设分析：**预测未来计划和假设情景，了解不同战略（如产品发布或并购）对损益表、现金流或资产负债表的影响。
- **资金估算：**通过分析优势和劣势来应用资金转移定价，确定产品线的盈利能力或分支机构的业绩，并判断流程的有效性。
- **内置财务智能：**通过复式记账逻辑、货币转换、管理、法律和监管滚动、无限制的多币种和利息支持，提高洞察力。
- **利润和定价分析：**将间接成本分配到每个预算项目，执行详细的利润和定价分析，并使用 CCH Tagetik 的复式记账逻辑追溯分配来源。
- **分析信息中心：**这一强大的数据引擎是所有解决方案的基础。它集中了详细的财务和运营信息，可快速进行深入建模和分析。
- **自上而下或自下而上：**根据金融服务的具体指标，如现金流、流出量、平均交易量、资金转移定价、风险调整后资本回报率、固定和浮动利率贷款、利息收入等，按自己的方式创建计划。
- **银行压力测试：**通过应用阈值和压力因素预测各种情景，满足监管要求。预测变化并制定缓解策略，应对潜在风险。
- **情景、快照和版本：**轻松创建快照以比较多个方案，并调整驱动因素和假设，确定最佳业务结果。
- **强大的分配引擎：**处理基本的基于驱动因素、基于活动的成本计算分配或复杂的瀑布式分配，直至非常细化的级别。
- **现金流规划和预测：**内置功能可帮助公司监控现金流入/流出以及对财务和销售与运营计划 (S&OP) 的影响。
- **滚动预测：**快速建立定期 (包括 13 个月或 53 周) 和滚动预测，将计划和实际数据结合起来，快速应对新出现的市场状况。
- **长期规划：**制定自上而下的长期企业战略，包括资本支出、投资或并购，设定目标，推动自下而上的短期战术预算。
- **财务合并：**合并引擎和驾驶舱简化了端到端的财务结算，因为您可以合并多种通用会计准则/国际财务报告准则、货币和复杂的运营结构。

### 主要特点

**开放、可扩展的 CPM 平台：**我们提供统一、集成的财务和绩效管理解决方案，其中包括：

- 财务关账与合并
- 预算、预测与计划
- 财务与管理报告
- 盈利能力分析
- ESG 与可持续发展
- 供应链规划
- 生产成本规划与控制
- 劳动力计划
- 资本支出计划
- 预测智能与高级分析
- 集成和扩展计划 (xP&A)：CapEx、S&OP、需求、生产、产能、人力资源和劳动力、资产负债表、资本、盈利能力、战略和现金流。
- 自助服务报告与分析：无需 IT，即可生成报告、可视化分析和仪表盘。快速完成复杂的计算、创建报告并动态透视数据以进行分析。
- Microsoft Office 集成：CCH Tagetik 与 Word、PowerPoint 和 Excel 原生集成，支持多种输出格式，包括 PDF、PPT、HTML 和 XML。
- 审计跟踪和工作流程：捕获所有变更的详细审计日志，由谁在何时进行。通过任务列表、状态和审批流程进行跨组织协作。
- 系统集成：CCH Tagetik 具有开放式架构和内置 ETL，可无缝集成到现有的 Microsoft、SAP 或混合技术环境中。