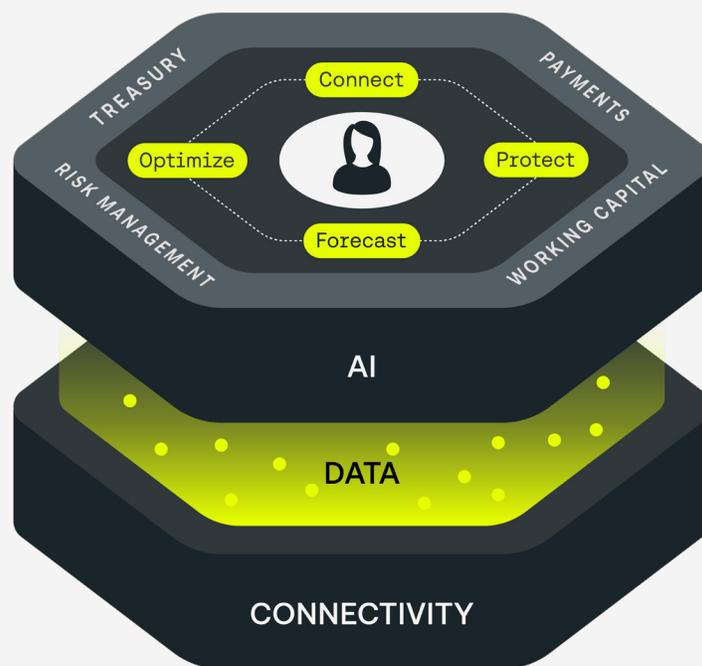


# Kyriba Liquidity Performance Platform

## Fact Sheet

La plateforme Kyriba, leader sur le marché de gestion des liquidités, représente la solution la plus connectée avec les banques, les ERP, les portails de trading, les outils de données, les fournisseurs, et plus encore. Avec près de 3 000 clients et 80 000 utilisateurs dans le monde entier, Kyriba gère plus de 3 milliards de transactions bancaires et 15 trillions de dollars en paiements annuellement. Notre plateforme est conçue pour permettre aux leaders financiers de connecter, protéger, prévoir et optimiser la liquidité de l'entreprise pour une croissance durable.



### Produits

- Gestion de trésorerie
- Paiements
- Optimisation du Fonds de roulement
- Gestion des risques

### Open Cloud

- Connectivité entièrement gérée
- Analyse et visualisation des données
- Intelligence artificielle
- Portail développeur API

### Conformité

- Rapports SOC 1 et SOC 2 Type 2
- Norme ISO27001
- Critères de conformité CSA CAIQ
- Certification Data Privacy Framework (DPF)

### Couverture de la plateforme

- Multinationales et Grandes Entreprises
- Entreprises de taille moyenne (ETI, PME)
- Secteurs industriels spécifiques
- Banques et institutions financières

### Plateforme

- Centre de Surveillance cyber-sécurité 24/7
- Logiciel en SaaS
- Plan de Continuité et de Reprise d'activité
- 14 langues disponibles

### Analyse

- Tableaux de bord intégrés
- Capacités d'analyse détaillée
- Rapports et présentations prédéfinis

# Gestion de trésorerie

Kyriba fournit aux DAF et aux trésoriers la visibilité et les rapports nécessaires pour prendre des décisions fiables, pertinentes et basées sur les données, sur des structures de trésorerie complexes, des placements, des financements et des couvertures, afin d'optimiser la liquidité de l'entreprise.



## Gestion et prévision de trésorerie

Visibilité complète de la trésorerie avec des tableaux de bord de position de trésorerie flexibles et des capacités de réconciliation complète facilitant la visualisation des transactions de la veille et du jour.



## Gestion de la relation bancaire

La gestion des comptes bancaires, le suivi des signataires, les rapports FBAR et l'analyse des frais bancaires offrent un meilleur contrôle des comptes bancaires et plus de transparence sur les frais bancaires.



## Planification budgétaire

Kyriba propose à ses clients des capacités de prévision plus avancées avec Kyriba Liquidity Planning, notamment la construction de multiples scénarios, la modélisation de prévision, et la génération de nouvelles prévisions grâce notamment à l'IA, le tout au sein d'une plateforme unique et flexible à la manière d'un tableur.



## Réconciliation Comptable

Réconciliations complètes banque-ERP au sein de Kyriba, en faisant correspondre les transactions bancaires au sein de la plateforme Kyriba, issues des relevés bancaires quotidiens, avec les transactions enregistrées importées du grand livre.



## Cash Pooling et banque interne

Les clients peuvent gérer des pools de trésorerie notionnels et physiques multi banques et multi devises, pour offrir des positions inter-entreprises en temps réel, des calculs d'intérêts, et des rapports automatisés.



## Comptabilité et conformité

Des écritures de journal peuvent être générées pour tous les modèles de trésorerie et de liquidité. Avec une intégration ERP automatisée avec le grand livre, Kyriba offre une réconciliation banque-livre pour l'appariement mensuel du réalisé bancaire avec les soldes comptables téléchargés.



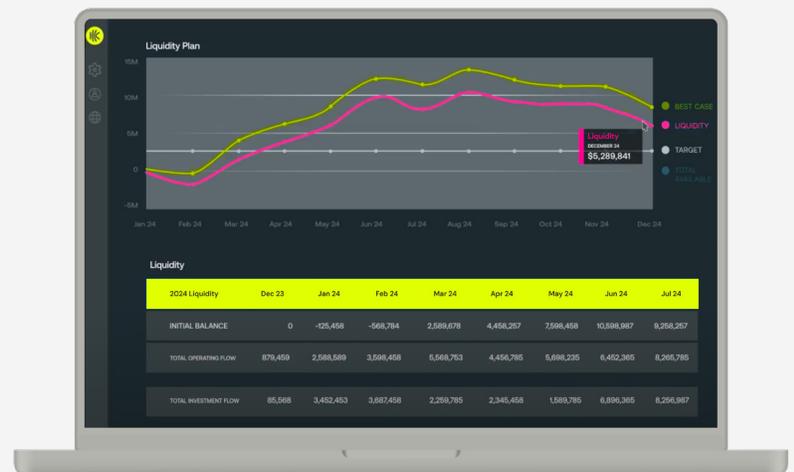
## Compensation multilatérale

La compensation multilatérale calcule les positions nettes de créances et de dettes par participant / entité, optimisant la gestion des expositions aux risques et l'intégration de la banque interne.



## Transactions financières

Suivi complet des transactions financières de trésorerie pour les placements, la dette et les instruments de gestion du risque, avec intégration directe aux modules de paiements, de comptabilité et de prévisions de trésorerie.



# Paielements

Kyriba propose un réseau de paiement global pré-connecté, multi-banque et sécurisé pour centraliser et standardiser les flux de paiement à l chelle de l'entreprise, améliorant l'automatisation des tâches, la gestion des erreurs, la détection des fraudes et la visibilité du statut des paiements, le tout intégré dans un seul module de paiement.



## Transformation des formats

Avec plus de 50 000 scénarios de formats de paiements, Kyriba offre la bibliothèque de formats la plus étendue de l'industrie, y compris ISO 20022 XML, SWIFT MT/MX et divers formats locaux, éliminant ainsi le besoin pour les clients de gérer les protocoles bancaires et la transformation des formats en interne.



## Contrôles de paiements

Des contrôles stricts des paiements sont intégrés pour assurer la conformité aux politiques internes et aux réglementations externes, réduisant ainsi les risques de fraude et d'erreurs. Kyriba offre jusqu'à 9 niveaux de règles d'approbations, des signatures personnelles et numériques ainsi que des historiques d'activités.



## Connectivité bancaire

Kyriba prend en charge la connectivité multi-banque, y compris SWIFT, les API bancaires, les connexions hôte-à-hôte et d'autres réseaux nationaux, permettant aux clients de maximiser l'automatisation, d'assurer la sécurité des paiements et de minimiser les coûts totaux.



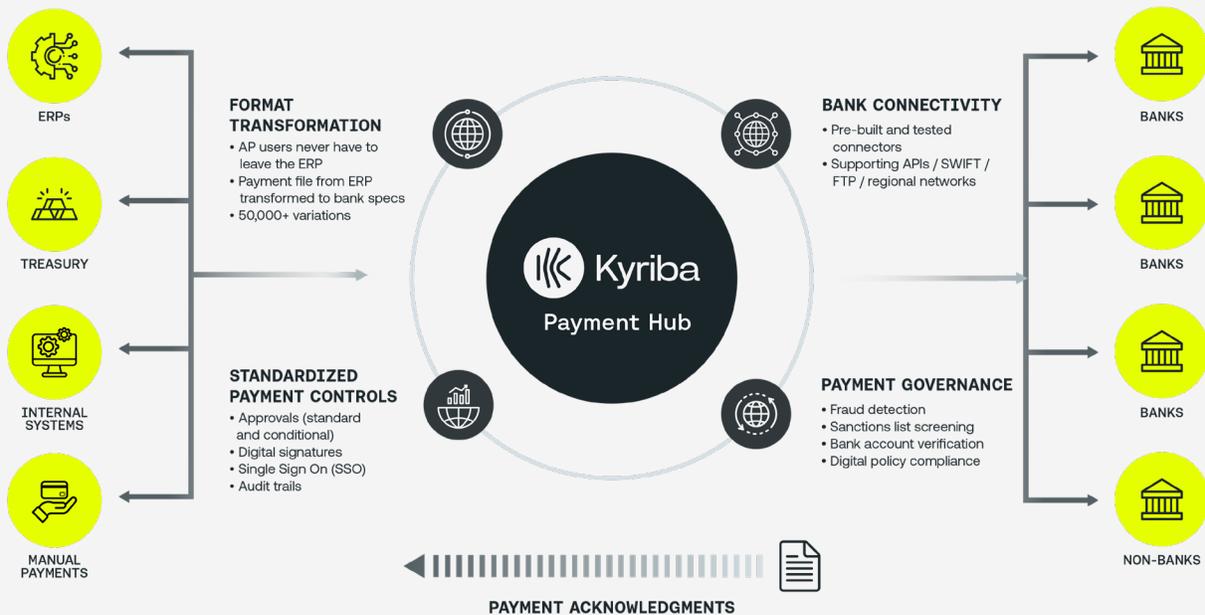
## Accusé de réception des paiements

Kyriba offre des accusés de réception des paiements en temps réel, garantissant que chaque paiement est correctement reçu et traité par les banques destinataires.



## Détection des fraudes et filtrage des sanctions

Le module de détection des fraudes de Kyriba propose une détection en temps réel basée sur des scénarios et alimentée par l'IA des activités de paiement suspectes et sujettes à des sanctions pour garantir que les politiques et procédures de contrôle des paiements sont appliquées.



# Fonds de roulement

En tant que solution indépendante des banques, Kyriba offre aux clients la possibilité de tirer parti de la technologie et des services de pointe pour piloter le fonds de roulement de manière la plus efficace et flexible possible, permettant aux DAF d'accroître le Free Cash Flow et d'améliorer les résultats financiers avec une gamme complète de solutions d'optimisation du besoin en fonds de roulement.



## Financement du compte fournisseur

La solution Kyriba Payables Finance permet aux entreprises d'optimiser leur fonds de roulement en allongeant les délais de paiement tout en soutenant les fournisseurs via des options de financement flexibles.



## Financement du compte fournisseur et escompte dynamique

Kyriba propose une solution hybride de financement du compte fournisseur et d'escompte dynamique, permettant aux entreprises de combiner des programmes de financement traditionnels avec des opportunités d'escompte dynamique pour améliorer les conditions de paiement et soutenir les fournisseurs.



## Financement des créances client

Kyriba Receivables Finance accélère le paiement des créances pour obtenir rapidement de la liquidité, offrant aux DAF une nouvelle suite de solutions pour optimiser le fonds de roulement et renforcer le bilan. L'intégration transparente sur toute la plateforme facilite la gestion de la liquidité et le pilotage du fonds de roulement, le tout dans un contexte multibanque



## Escompte dynamique

Les fonctionnalités d'escompte dynamique de Kyriba offrent aux entreprises la flexibilité de négocier des remises avec les fournisseurs en échange de paiements anticipés, améliorant ainsi la gestion des flux de trésorerie et les relations avec les fournisseurs.



# Gestion des risques

Kyriba offre aux DAF et aux trésoriers la gestion de bout en bout des risques de change, de taux d'intérêt et de matières premières afin de protéger les bilans, les comptes de résultat et les flux de trésorerie.

## Gestion des expositions de change

Des analyses approfondies offrent une visibilité sur les expositions aux devises et permettent une meilleure évaluation, atténuation et reporting des impacts des devises sur les résultats financiers.

## Couverture des flux de trésorerie

La couverture des flux de trésorerie aide les entreprises à gérer les risques liés aux fluctuations des flux de trésorerie futurs, en utilisant des instruments dérivés pour stabiliser les entrées et sorties de trésorerie.

## Couverture du bilan

La couverture du bilan permet aux entreprises de gérer les risques de change affectant leur bilan, en utilisant des stratégies de couverture pour minimiser l'impact des fluctuations des taux de change sur la valeur nette.

## Valorisation Mark-to-Market

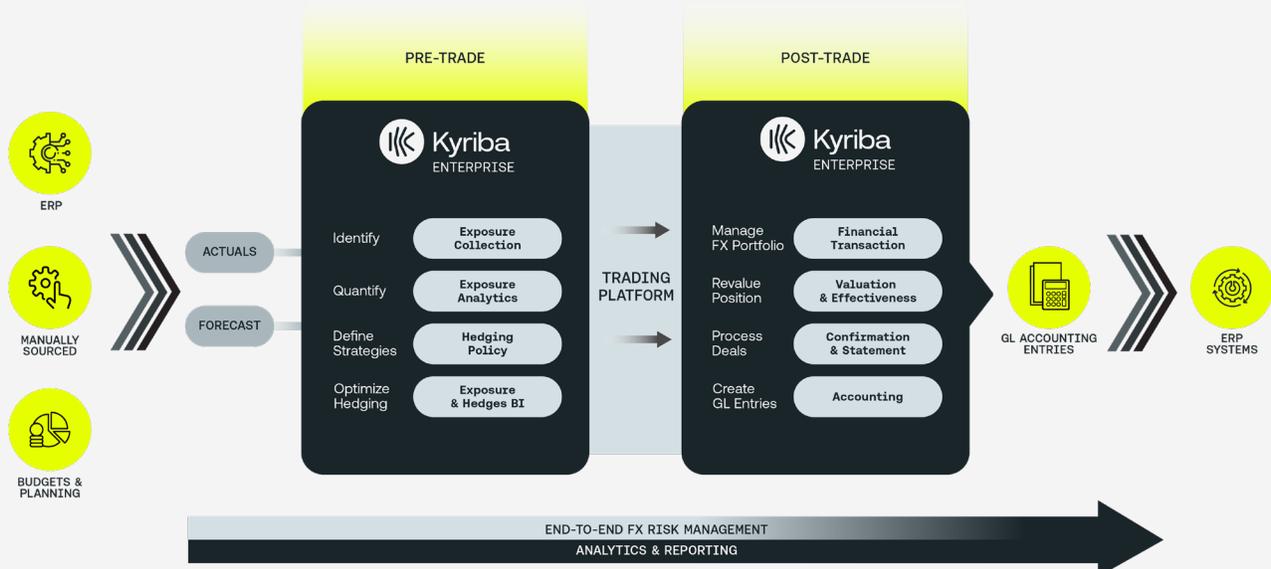
Les outils de valorisation Mark-to-Market de Kyriba permettent aux entreprises de mesurer et de gérer la valeur de leurs instruments financiers en temps réel, améliorant ainsi la précision des rapports financiers.

## Comptabilité des dérivés et des couvertures

Kyriba offre des solutions complètes pour la comptabilité des dérivés et des couvertures, assurant la conformité aux normes comptables et facilitant les rapports financiers précis.

## Comptabilité des crédits-bail

Les fonctionnalités de comptabilité des crédits-bail de Kyriba permettent aux entreprises de suivre et de gérer leurs obligations locatives conformément aux normes comptables internationales (IFRS16), simplifiant ainsi les processus de reporting et de conformité.



# La Connectivité comme un service

Kyriba propose un réseau de connectivité unique, avec une intégration API aux banques, ERP, portails de trading, outils de données, fournisseurs, et plus encore, améliorant la continuité des activités et minimisant le temps et les coûts IT associés. Kyriba assure également une surveillance 24/7 de la performance de la connectivité.



## Connectivité hôte-à-hôte et API bancaires

Kyriba propose des connexions directes hôte-à-hôte avec les banques via FTP sécurisé vers des centaines de banques pour les clients ayant un volume élevé de transactions bancaires. Kyriba est également le leader en connectivité API bancaire, prenant en charge les relevés bancaires et les paiements avec Bank of America, J.P. Morgan, U.S. Bank, CITI, HSBC, Deutsche Bank, et bien d'autres. Les paiements instantanés nécessitent généralement une connectivité API bancaire, par exemple, TCH RTP, FedNow et SCT Inst.



## Protocoles régionaux et nationaux

De nombreux pays exigent l'utilisation de réseaux régionaux pour se connecter aux banques locales. Kyriba prend en charge ces réseaux spécifiques aux pays, y compris:

- EBICS en France, en Allemagne et en Suisse
- Zengin et ANSER au Japon
- BACS et Faster Payments (y compris l'option Direct Corporate Access) au Royaume-Uni
- CBI en Italie
- EDITRAN en Espagne



## Connectivité SWIFT

Kyriba offre plusieurs options pour exploiter le réseau SWIFT pour les relevés bancaires et les paiements. Les options incluent le Kyriba Bank Statement Concentrator, où les clients utilisent le BIC11 de Kyriba. Pour les clients qui préfèrent leur propre BIC, les options incluent SWIFT Alliance Lite2 et SWIFT Service Bureau. Kyriba intègre plus de 600 BICs d'entreprises sur notre plateforme, représentant plus de 20 % de l'adhésion totale des entreprises au BIC de SWIFT.



## Connectivité ERP

La plateforme Kyriba se connecte à plus de 10 000 instances d'ERP. Elle offre des connecteurs API pré-développés pour les principaux ERP, y compris SAP ECC et S/4HANA, Oracle Cloud, NetSuite, Microsoft Dynamics 365 et Workday. Elle peut également se connecter à tout autre ERP via différents protocoles de connectivité. La connectivité ERP de Kyriba prend en charge les paiements, l'exportation des relevés bancaires, la gestion de trésorerie, l'exportation des écritures comptables et les rapprochements, les flux de couverture de bilan en devises et de fonds de roulement. Kyriba peut accélérer les projets de connectivité ERP-à-banque de plusieurs mois voire années.



# Intelligence

# Artificielle

La stratégie IA de Kyriba inclut l'utilisation des modèles d'IA pour les transactions de la plateforme et l'ouverture sécurisée de la plateforme via des API pour interagir avec des outils d'IA de génération tels que ChatGPT.

## Exemple de cas d'utilisation



### Prévisions

Kyriba utilise l'IA pour prévoir les flux de trésorerie basés sur les transactions historiques, les tendances et la saisonnalité. Les projections d'IA sont comparées à d'autres sources de prévisions pour évaluer la précision des prévisions et le rôle idéal de l'IA dans la prévision de trésorerie. De plus, l'IA est utilisée pour calculer les soldes de trésorerie excédentaires à des intervalles de confiance souhaités, minimisant ainsi les liquidités inutilisées et maximisant les rendements.



### Rapports

L'Open Reports Studio de Kyriba permet aux utilisateurs de consulter directement les données de manière sécurisée dans Microsoft Excel, permettant aux utilisateurs d'engager en toute sécurité des outils d'IA tels que ChatGPT et Microsoft Copilot avec leurs données Kyriba pour intégrer des informations externes, créer de nouvelles requêtes et générer dynamiquement de nouveaux rapports.



### Fraude aux paiements

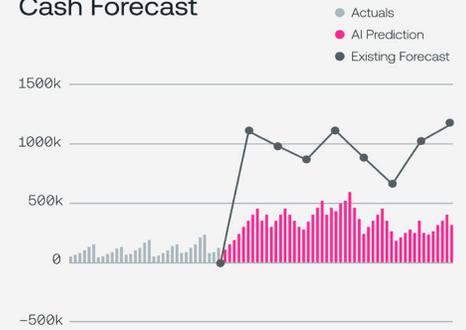
Le moteur de détection des fraudes de Kyriba utilise l'IA pour détecter les anomalies de paiement et isoler les paiements suspects, en utilisant un modèle formé sur l'historique des paiements de l'organisation. Mis en œuvre avec d'autres contrôles de paiement et analyses de scénarios, l'IA fournit un puissant mécanisme de détection en temps réel contre la fraude aux paiements.



### Formats de paiement

Avec l'Open Formats Studio de Kyriba, les utilisateurs peuvent activer ChatGPT pour générer de nouveaux scripts de format de paiement ou mettre à jour les scripts existants, y compris les tests et la validation des nouveaux formats avant de les incorporer dans les transactions de paiement pour une remise en banque, réduisant considérablement le temps et les efforts nécessaires pour la mise en œuvre et l'ajustement des formats de paiement à la demande.

### Cash Forecast



PAYMENT - PAYMENTS / DIRECT DEBITS

Add ▾ Maintain ▾ Process ▾ Inquire ▾ Set-U

Domestic transfer - Add - List of alerts

8 Warning: there are 8 Alert(s). With at least 1 Alert with impact "Put on hold until resolved".

Alert ID	Status	Alert	Data Type	Screened Data	Decision Method	Detection Rule	Alert Description	Score	Impact	Cur.	Risk Value
1704	Open	Yes	Payment transactions	USIA-P000026	Check available cash balance	Check balance	The current cash bal...	0	Put on hold	USD	45,000
1703	Open	Yes	Payment transactions	USIA-P000026	Bank account validation	Verify if the bank account L...	The suggested actio...	0	For informati...	USD	45,000
1702	Open	Yes	Payment transactions	USIA-P000026	Payment anomaly detection	Machine Learning Payment	Normally Rank: 3.88%	5	For informati...	USD	45,000
1701	Open	Yes	Payment transactions	USIA-P000026	Bank account validation	Verify if the bank account L...	The suggested actio...	0	For informati...	USD	45,000
1700	Open	Yes	Payment transactions	USIA-P000026	Bank account validation	Verify if the bank account L...	The suggested actio...	0	For informati...	USD	45,000
1699	Open	Yes	Payment transactions	USIA-P000026	Bank account validation	Verify if the bank account L...	The suggested actio...	0	For informati...	USD	45,000
1698	Open	Yes	Payment transactions	USIA-P000026	Check available cash balance	Check balance	The current cash bal...	0	For informati...	USD	45,000
1697	Open	Yes	Payment transactions	USIA-P000026	Bank account validation	Verify if the bank account L...	The suggested actio...	0	For informati...	USD	45,000