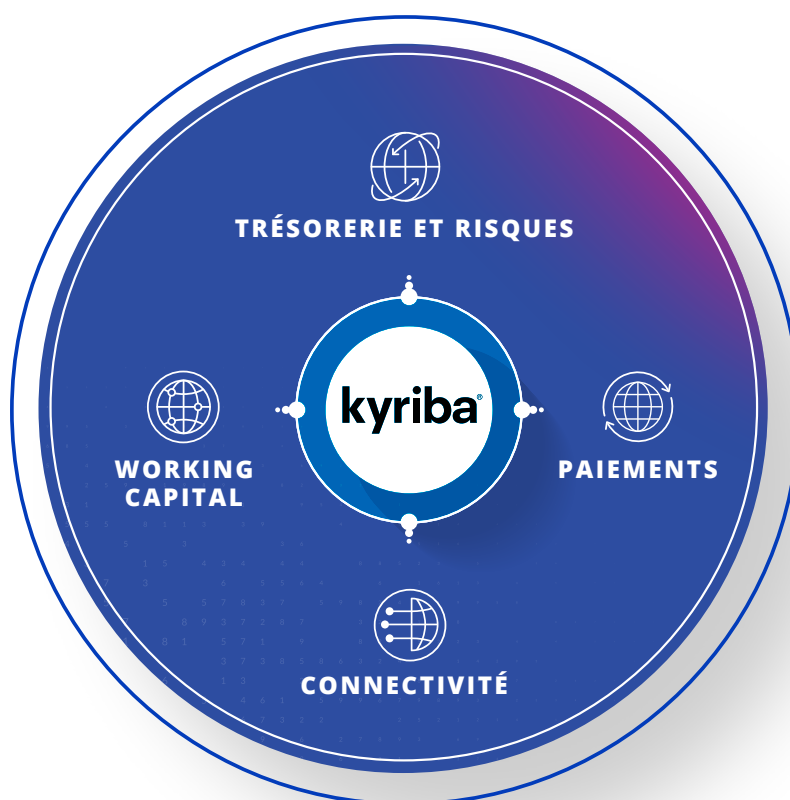


# kyriba®

## Optimisez les liquidités Réduisez les risques Générez de la valeur



**La plateforme Kyriba Enterprise Liquidity Management** offre aux directeurs financiers et de leurs équipes, des solutions de connectivité, paiement, trésorerie, gestion des risques et d'optimisation du besoin en fonds de roulement, qui améliorent la visibilité, le contrôle, la productivité et les prises de décision. Les équipes financières accèdent à de nouveaux produits et services sur notre plateforme ouverte de développement des API, associés à des intégrations simples avec des banques, ERP, systèmes tiers et jeux de données internes. Avec Kyriba, les directeurs financiers peuvent voir, protéger, déplacer et améliorer la liquidité avec une rapidité, une précision et une efficacité sans précédent.



### Produits

- Gestion des risques et de la trésorerie
- Connectivité
- Paiements
- Working Capital

### Couverture

- Grandes entreprises
- Entreprise de taille intermédiaire
- Secteurs d'activité
- Organisations nationales et internationales

### Open Cloud

- Portail développeurs
- Pilotage par API
- Analyse et visualisation des données
- Certifié SOC2/ISO27001

Kyriba combine ces solutions innovantes pour offrir une plateforme de gestion de la liquidité, avec une connectivité multi-protocoles pour simplifier les échanges entre vos systèmes d'information et vos partenaires bancaires.



## Gestion des risques et de la trésorerie

Kyriba offre aux directeurs financiers et trésoriers la visibilité et les reportings dont ils ont besoin afin d'optimiser les rendements de la trésorerie, de contrôler les comptes bancaires, d'assurer la conformité, de favoriser le reporting, et piloter ainsi la liquidité.

## SYSTÈME DE GESTION DE TRÉSORERIE

### Gestion de trésorerie

Une visibilité complète sur la trésorerie avec des tableaux de bord de position de trésorerie flexibles et des fonctionnalités de rapprochement complet permettant d'afficher les positions de la veille et intrajournalières.

### Prévisions de trésorerie

Kyriba propose de nombreuses options de modélisation et de mesure de l'efficacité des prévisions de trésorerie afin de permettre à ses clients d'augmenter la précision et l'étendue de leurs prévisions de trésorerie.

### Gestion centralisée de la trésorerie et opérations bancaires internes

Les clients contrôlent leurs cash pooling notionnel et physique, obtenant ainsi des positions intragroupes en temps réel, le calcul des intérêts et les reporting automatisés.

### Compensation multilatérale

La compensation multilatérale calcule les positions pour les factures à payer et les créances nettes, optimisant ainsi la gestion de l'exposition et l'intégration avec les opérations bancaires internes.

### Gestion des relations bancaires

La solution Bank Account Management (BAM), le suivi des fondés de pouvoir, les reportings FBAR et la solution Bank fee analysis améliorent le contrôle des comptes bancaires et la transparence des frais bancaires.

### Transactions financières

Effectuez un suivi complet de l'ensemble de vos transactions financières (trésorerie, investissements, dettes, dérivés de change et de taux) grâce à une intégration complète aux modules de paiements, de comptabilité et de prévision de trésorerie.

### Comptabilité et conformité

Des écritures comptables peuvent être générées pour tous les modules de trésorerie et de liquidités. Grâce à l'intégration ERP automatisée dans le grand livre comptable, Kyriba permet de faire un rapprochement bank-to-book pour la réconciliation mensuelle des données bancaires actuelles et des soldes comptables téléchargés.





## Gestion des risques et de la trésorerie

Kyriba offre aux directeurs financiers et trésoriers la visibilité et les reportings dont ils ont besoin afin d'optimiser les rendements de la trésorerie, de contrôler les comptes bancaires, d'assurer la conformité, de favoriser le reporting, et piloter ainsi la liquidité.

### GESTION DES RISQUES

#### FX Exposure Management

Les analyses approfondies permettent de renforcer la visibilité des expositions au change et d'améliorer l'évaluation, l'atténuation et le reporting des impacts des mouvements des devises sur les revenus et les états financiers.

#### Évaluation de la valeur du marché

Kyriba est équipé de fonctionnalités de valorisations complètes, incluant le risque de crédit et la prise en charge de l'ajustement de valeur de débit (DVA) et de crédit (CVA), mettant ainsi à profit les données de marché intégrées de Kyriba.

#### Comptabilité des dérivés et de couverture

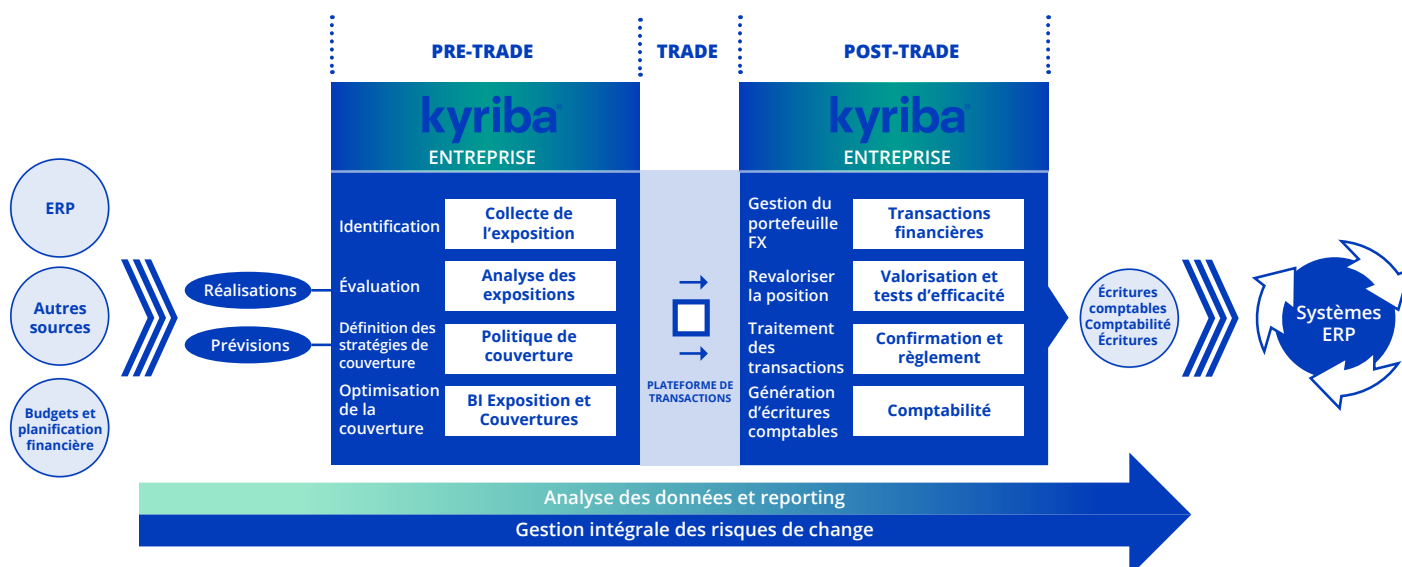
Les fonctionnalités de comptabilité des produits dérivés et de couverture pour les programmes de couverture de change et de taux prennent entièrement en charge les exigences FASB, IFRS et GAAP locales.

#### Comptabilité des contrats de location

Les workflows intuitifs prennent en charge les normes IFRS 16 pour la comptabilité des contrats de location, notamment la gestion des contrats de location, les calculs et l'intégration dans le grand livre comptable.

#### Gestion des risques non financiers

Kyriba offre, à l'échelle globale de l'entreprise, des services de détection de fraude au paiement et de sécurité avancée, qui optimisent la prévention des risques, vérifient la conformité réglementaire et intègrent un examen automatisé de la gestion des comptes bancaires.





## Connectivité

La solution Connectivity as a Service développée par Kyriba propose aux clients une connectivité complète pour relier les ERPs avec les partenaires bancaires dans le monde entier, grâce à une large sélection de plus de 600 connexions préconfigurées et prêtes à l'emploi. La solution de Kyriba inclut les API (Application Processing Interface) qui fournissent l'intégration, les paiements et la création de rapport en temps réel. Kyriba offre un accès au plus grand réseau bancaire mondial, une connectivité standard multi-ERPs, une expérience de paiements multicanaux, et des connexions en temps réel grâce à l'automatisation des processus, l'intelligence artificielle embarquée.

Kyriba propose la plus large gamme de réseau bancaire mondial, connectivité multi-ERP, expériences de paiements multicanaux et connexions en temps réel avec le Machine Learning, l'intelligence artificielle et des solutions avancées qui comportent de bonnes pratiques.



**Connectivité dédiée,  
en temps réel**



**Librairie de formats  
testés par les banques**



**API ouverte  
et intégration**



**Workflow  
et approbations**



**Audit de  
paiement**



**Tableaux de bord et  
reporting d'état**

### Fonctionnalités clés et avantages

- Connectivité prête à l'emploi avec plusieurs ERPs (comptabilité, rapports, données de marché, solutions de fonds de roulement telles que le financement des factures fournisseurs).
- Formats prédéfinis pour les paiements, les rapports d'état des paiements et les rapports bancaires, l'accès aux nouvelles plateformes de paiement (grand livre, paiements en temps réel)
- Liquidity Data Hub : stockage unique de toutes les transactions quotidiennes réalisées sur n'importe quel compte bancaire du client
- Point central des données d'accès statiques et sécurisées (supporte les capacités SSO) - Protocoles régionaux et nationaux
- Protection des clients face aux changements de format et de connectivité à venir
- Surveillance continue des performances de connectivité

### Créateurs de valeur pour les entreprises

- Mise en place plus rapide des paiements, du reporting et des finances pour les ERP, la trésorerie et les projets financiers
- Intégration plus facile de nouvelles unités opérationnelles (accompagnement des activités de fusion/acquisition)
- Consolidation de l'ERP pour le paiement bancaire des partenaires et les transmissions de reporting
- Économies et augmentation de l'efficacité
- Plus de visibilité sur les coûts, les risques de fraude aux paiements et la baisse d'efficacité
- Augmentation de la conformité de la politique interne
- 99,9 % de temps de fonctionnement, reprise après sinistre intégrée à la solution

## Les clients de Kyriba se connectent directement à plus de 1 000 banques dans le monde.



### CONNEXIONS DIRECTES HOST-TO-HOST

Kyriba offre également des connexions directes vers des centaines de banques en host-to-host via des FTP sécurisés, et développe des API de communications bancaires directes en partenariat avec les plus grandes banques mondiales. Afin de réduire les coûts de transaction et les frais bancaires autant que possible, aucun service ni réseau intermédiaire n'est nécessaire.

Les connexions host-to-host sont souvent utilisées pour les interactions avec les banques principales (ayant la plus forte volumétrie) et sont combinées avec d'autres méthodes de connectivité pour minimiser les coûts de connectivité tout en optimisant la vitesse et la sécurité.



### CONNECTIVITÉ ET INTÉGRATION VIA « OPEN API »

Plus qu'une simple connectivité bancaire, notre plateforme permet à votre organisation d'accéder à de nouveaux produits et services bancaires, en temps réel, grâce aux APIs fournies en standard.

Une seule API connecte les clients à nos 1 000 connecteurs bancaires prédéveloppés et à nos 50 000 scénarios de formats de paiement.

Notre solution est prête à l'emploi et ne nécessite pas de développements personnalisés, de codage ou de mise en œuvre de projets complexes.



### LA CONNEXION SWIFT

SWIFT est le standard de référence lorsqu'il s'agit de se connecter à un vaste nombre de banques réparties dans le monde entier.

#### Service bureau SWIFT

Le Service bureau SWIFT de Kyriba offre aux clients leur propre SWIFT BIC personnalisé intégralement géré par Kyriba. Le service inclut l'adhésion à SWIFT avec un nombre illimité de paiements et de relevés. Mettant à profit le service de messagerie MQ afin d'accélérer les vitesses de transmission, il est particulièrement adapté aux volumes demandant une haute connectivité. Il est idéal pour les entreprises souhaitant un service SWIFTNet entièrement géré, avec un contrôle complet de la connectivité bancaire de bout en bout.



### PROTOCOLES RÉGIONAUX ET NATIONAUX

De nombreux pays exigent l'utilisation de réseaux régionaux qui prennent en charge les connexions aux partenaires bancaires locaux. Kyriba se connecte à un grand nombre de ces réseaux régionaux ou spécifiques à un pays :

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



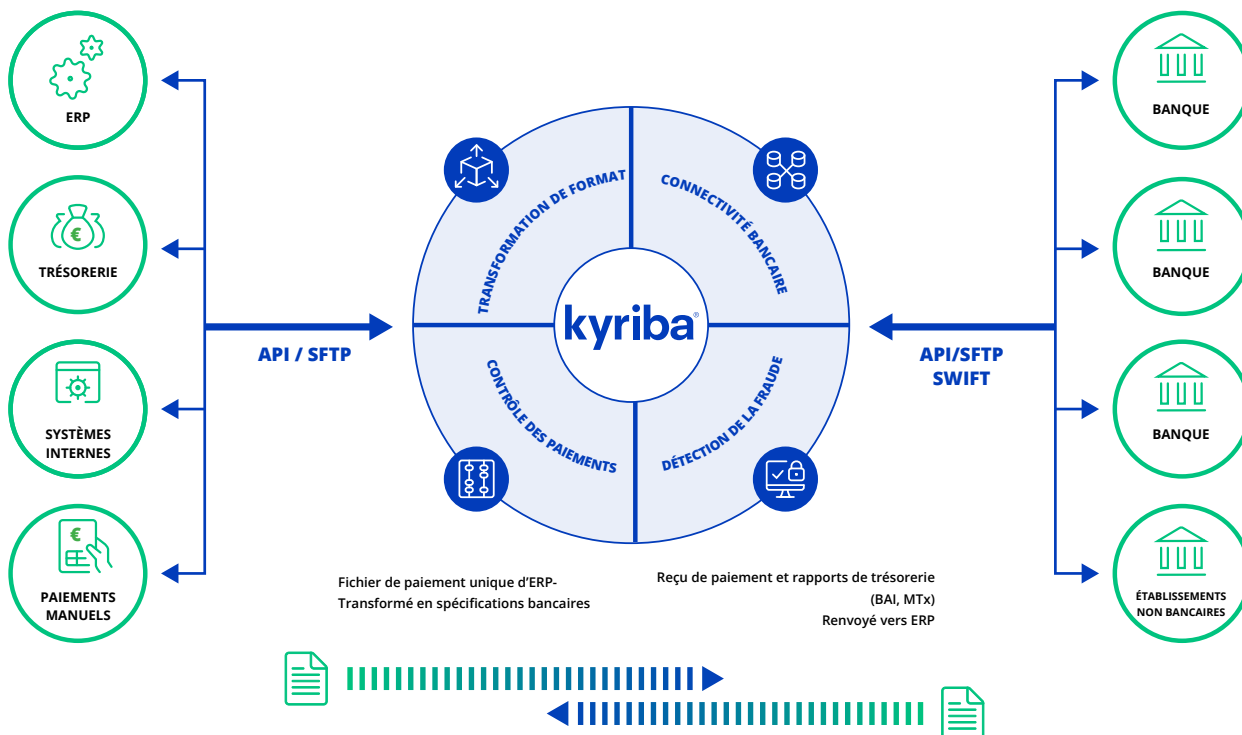
### OPÉRATIONS ET SÉCURITÉ MONDIALES SAAS

- Mode d'exploitation SaaS sur un site sécurisé 24 h/24 et 7 j/7
- Interface utilisateur disponible en 14 langues
- Services de continuité des activités (avec des accords de niveau de service de 99,9 %)
- Objectifs de temps de reprise après incident (RPO/RTO)
- Mises à jour transparentes
- Niveaux de sécurité les plus élevés



## Paiements

Kyriba offre une solution de paiement globale en temps réel grâce à des solutions de hub de paiement multi-banques préconnectées, ainsi qu'un dispositif anti-fraude complet.



Kyriba, avec une sécurité totale et la séparation des tâches, met à votre disposition des contrôles des paiements standardisés, ainsi qu'une détection de la fraude aux paiements et un examen de la liste de sanction pour les paiements en temps réel.

### Paiements de trésorerie

Les paiements automatisés permettent aux équipes d'effectuer, d'approuver et de transmettre des paiements de trésorerie conformément à la politique de paiement de leur entreprise. Avec Kyriba, le service de trésorerie peut normaliser le contrôle des paiements afin de réduire les risques de fraude et de cybercriminalité.

### Hub de paiement

Kyriba propose un hub de paiement complet prenant en charge l'initiation, la gestion et la transmission de paiements des fournisseurs et des entreprises vers des canaux de paiement bancaires et non bancaires. Avec plus de 45 000 formats de paiement proposés, Kyriba offre un

choix complet pour la connectivité banque-ERP. Il n'est plus nécessaire de gérer les protocoles bancaires et la transformation de format en interne.

### Connectivité des paiements

Kyriba est compatible avec de nombreux protocoles de communication, dont SWIFTNet, les API ouvertes, host-to-host et les réseaux nationaux, de telle sorte que les clients peuvent maximiser l'automatisation, assurer la sécurité des paiements et minimiser les coûts totaux. Kyriba propose le plus d'options en matière de connectivité à l'échelle mondiale.

### Payments Fraud Detection

Le module de détection des fraudes de Kyriba offre un suivi en temps réel et alerte en cas d'activités suspectes sur les paiements, afin de garantir que les politiques et procédures de sécurité internes sont appliquées systématiquement.



### Working Capital

Kyriba fournit une solution technologique de premier ordre, offrant aux directeurs financiers des outils pour anticiper les besoins de trésorerie et améliorer les résultats financiers, grâce à de la Supply Chain Finance qui permettent de prolonger les délais de paiement ou d'améliorer le rendement de la trésorerie.

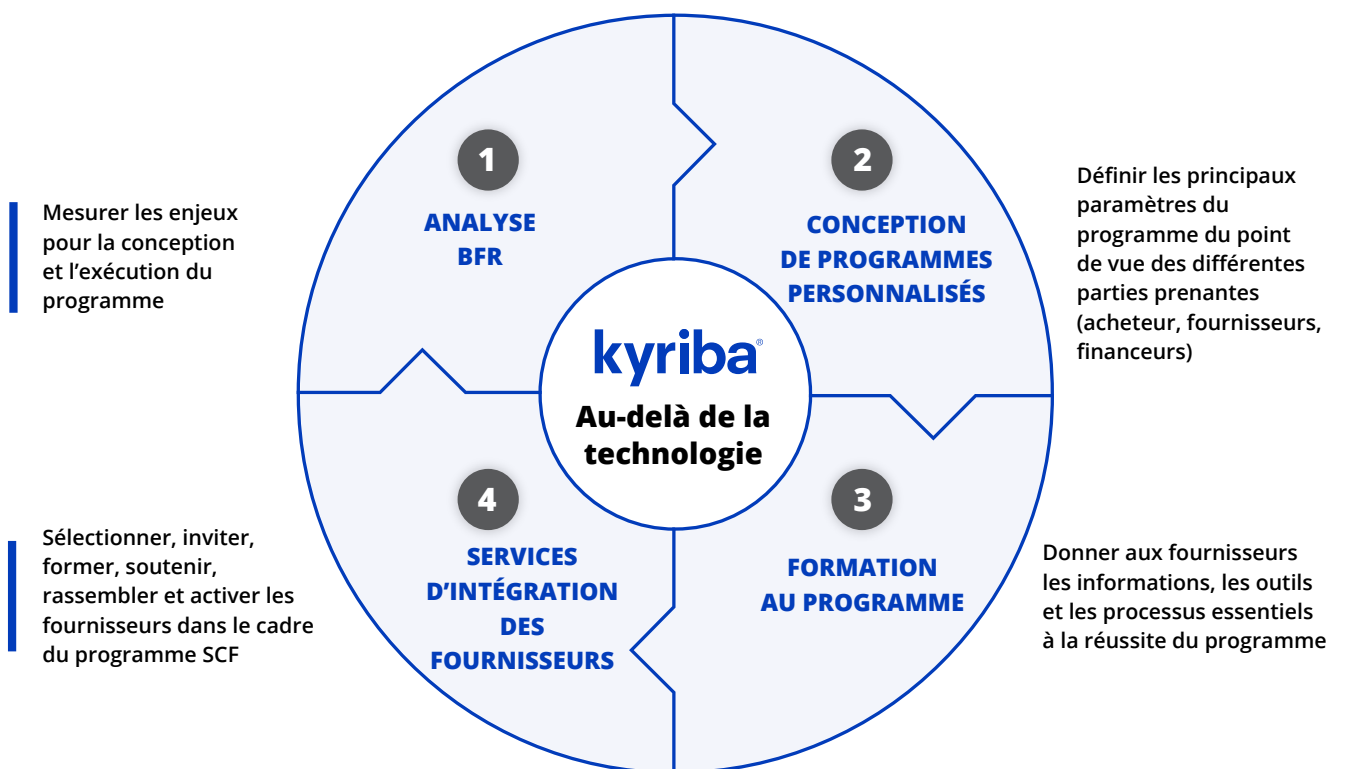
#### Working Capital - Au-delà de la technologie

Kyriba va au-delà de la technologie en proposant une offre complète d'optimisation du besoin en fonds de roulement. Par le biais de notre analyse approfondie du fonds de roulement qui définit les enjeux et les objectifs à atteindre, ou par la conception d'un programme personnalisé de Supply Chain Finance, Kyriba vous accompagne sur la définition des indicateurs clés de performance, sur l'élaboration d'un plan qui répond aux besoins de toutes les parties prenantes, et sur vos stratégies de financement.

#### Soutenir la chaîne d'approvisionnement

L'équipe Working Capital de Kyriba vous accompagne dans la sécurisation de votre chaîne d'approvisionnement, en donnant à vos équipes les outils adaptés, mais aussi le niveau de service qui va avec. Ainsi, notre équipe internationale et multilingue propose d'intégrer les fournisseurs sur la plateforme, afin de garantir le succès de votre programme de Supply Chain Finance.

Kyriba fournit une solution de Working Capital et de traitement des paiements intégrée via l'Enterprise Liquidity Network. Désormais, les possibilités de financement des créances clients et des factures fournisseurs peuvent se faire sur une plateforme globale unique.





En tant que solution multi-bancaire, Kyriba vous donne la possibilité de profiter de la technologie et des innovations proposés, pour atteindre les objectifs de votre programme :

**Contrôle et propriété** - En tant que propriétaire de votre programme, notre modèle de financement donne le contrôle à nos partenaires.

**Relations avec les banques** - Vous pouvez sélectionner et monter des programmes avec plusieurs banques partenaires.

**Risque** - Éliminez le risque lié à une seule banque et diversifiez les sources de financement de vos programmes de SCF.

**Tarification** - La compétition entre banques permet d'obtenir les meilleurs prix à tout moment pour soutenir vos fournisseurs.

**Kyriba n'est pas un bailleur de fonds** - Nous ne sommes pas tenus de respecter un processus spécifique de risque de crédit ou une politique d'intégration des fournisseurs.



### Supply Chain Finance

La plateforme de Supply Chain Finance de Kyriba offre aux fournisseurs une solution complète de Reverse Factoring permettant d'étendre les délais de règlement grâce à une intégration complète entre l'acheteur, le fournisseur et le partenaire financier.

Supply Chain Finance de Kyriba est la solution idéale pour les organisations cherchant à prolonger les délais de paiements des factures afin d'améliorer les performances des flux de trésorerie.



### Dynamic Discounting

Les programmes de Dynamic Discounting conviennent le mieux aux organisations qui disposent de trésorerie et de liquidités excédentaires et qui cherchent une alternative aux placements à court terme peu rémunérateurs afin d'obtenir un rendement sans risque grâce à leur trésorerie. Kyriba permet aux acheteurs de structurer des programmes de paiements anticipés en échange de remises calculées de manière dynamique.



### Financement des créances

La solution de financement des créances de Kyriba accélère le paiement de vos créances afin d'injecter rapidement des liquidités dans l'entreprise, là où elles sont nécessaires, offrant ainsi aux directeurs financiers un nouvel outil pour optimiser le fonds de roulement et renforcer le bilan. Avec une intégration fluide dans l'intégralité de votre plateforme la gestion des liquidités et la stabilité du fonds de roulement sont plus faciles.

## À propos de nous

Kyriba permet aux directeurs financiers, aux trésoriers et à leurs homologues des services IT de transformer la liquidité de manière active et en temps réel pour apporter de la croissance et créer de la valeur. Kyriba est une plateforme SaaS sécurisée et évolutive qui exploite l'intelligence artificielle, automatise les opérations de paiement et permet à des milliers de sociétés multinationales d'optimiser leur croissance, de se protéger contre les pertes dues à la fraude et aux risques financiers et de réduire leurs coûts opérationnels. Kyriba gère plus de 1,3 milliard de dollars de transactions bancaires par an et 250 millions de paiements pour une valeur totale annuelle de 15 billions de dollars pour plus de 2 500 clients dans le monde, dont 25 % d'entreprises du Fortune 500 et de l'Euro Stoxx 50. Le siège de Kyriba se situe à San Diego et l'entreprise a des bureaux partout dans le monde. Pour plus d'information, rendez-vous sur <http://www.Kyriba.fr>.