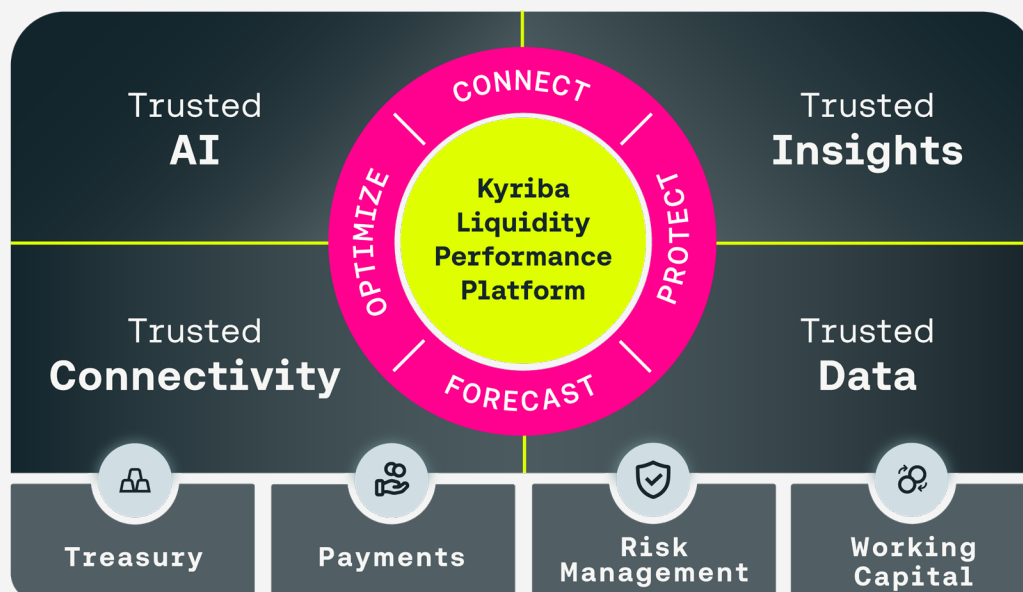


Kyriba's Liquidity Performance Platform

La Liquidity Performance Platform de Kyriba, alimentée par l'IA, représente le réseau de liquidité le plus connecté avec les banques, les ERP, les portails de trading, les outils de données, les fournisseurs, et plus encore. Avec plus de 4 000 clients et 100 000 utilisateurs dans le monde entier, Kyriba gère plus de 3,6 milliards de transactions bancaires et 51 trillions de dollars de 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

- Treasury Management
- Payments
- Working Capital
- Risk Management

Data Cloud et IA

- Connectivity-as-a-Service
- Analyse et visualisation des données
- Trusted AI et LLM intégré
- Portail développeur API-first

Analyse

- Tableaux de bord visuels intégrés
- Capacités d'analyse détaillée à la demande
- Rapports et présentations prédéfinis prêts à être partagés

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 à l'échelle mondiale
- Plan de continuité et de reprise d'activité
- 14 langues disponibles

Conformité

- Rapports SOC 1, SOC 2 et SOC 3 Type 2
- Norme ISO 27001
- Critères de conformité CSA CAIQ
- Certification Data Privacy Framework (DPF)

Treasury Management

Kyriba fournit aux DAF et aux trésoriers la visibilité, l'intelligence et le contrôle nécessaires pour prendre des décisions de trésorerie fiables et basées sur les données. En réunissant la visibilité de trésorerie, la planification de liquidité, la prévision et la modélisation, la gestion de la dette et des placements, la gestion des relations bancaires et la couverture au sein d'une seule plateforme, Kyriba aide les organisations à améliorer la précision de leurs prévisions, à évaluer des scénarios, à optimiser la liquidité de l'entreprise et à réagir plus rapidement aux changements.



Gestion de la trésorerie et du prévisionnel

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. Les clients peuvent utiliser de nombreuses options pour la modélisation et la mesure de l'efficacité des prévisions afin d'améliorer la précision et d'étendre l'horizon des prévisions de trésorerie.



Bank Relationship Management

La gestion des comptes bancaires (BAM), 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.



Liquidity Planning & Advanced Liquidity Planning

Kyriba propose à ses clients des capacités de planification de liquidité avancées permettant de construire des prévisions multiples, de modéliser des scénarios à partir de données budgétaires et d'autres entrées d'entreprise, et de générer de nouvelles prévisions grâce à l'IA, le tout au sein d'une plateforme unique et flexible à la manière d'un tableur.



GL Reconciliation

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



Cash Pooling & In-house Banking

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



Financial Transactions

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.



Comptabilité & 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 mensuelle entre le réalisé bancaire avec les soldes comptables téléchargés.



Multilateral Netting

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

Paielements

Kyriba propose un réseau de paiement global pré-connecté, multi-banque et sécurisé pour centraliser et standardiser les flux de paiement à l'échelle 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.



Formats de paiements

Avec 73 000 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.

Kyriba propose également un ensemble complet d'outils en libre-service pour la personnalisation des formats au sein de Kyriba Open Formats Studio, permettant aux clients et aux partenaires d'implémenter, de tester et de déployer rapidement des formats de paiement au sein du Kyriba Payment Hub.



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.



Reconnaissance des paiements

Le Kyriba Payment Hub prend en charge le suivi des paiements de bout en bout via un tableau de bord unique de reporting du statut des paiements. Les clients peuvent également consulter et approuver les paiements à tout moment grâce à la Kyriba Mobile App (iOS et Android).



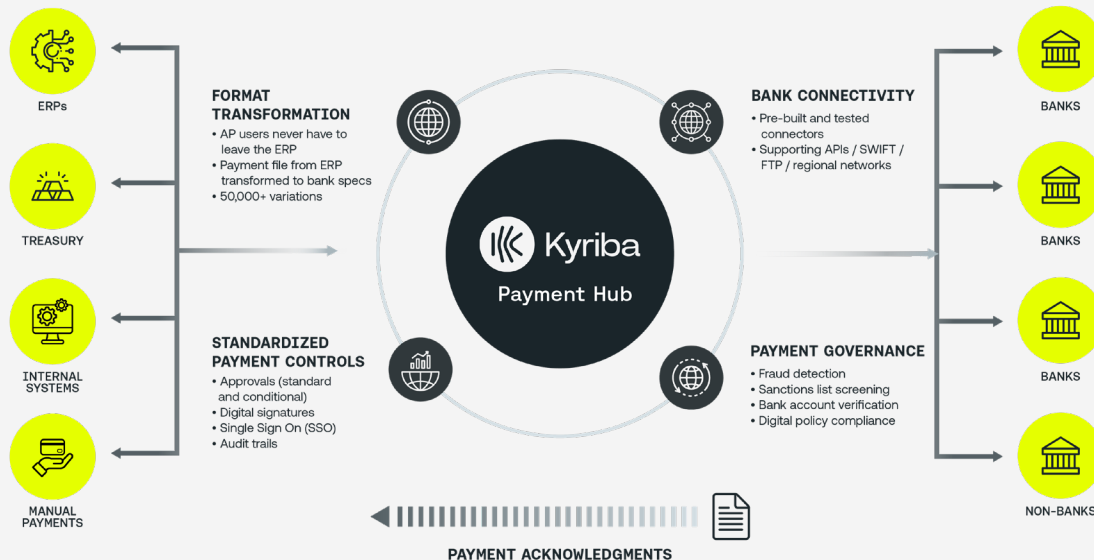
Contrôles de paiements

Les clients peuvent standardiser les contrôles de paiements en conformité avec la politique de paiement de leur organisation. Kyriba offre jusqu'à 9 niveaux de règles d'approbation, des signatures numériques personnelles et des historiques d'activités complets avec journaux d'audit.



Fraud Detection & Sanction Screening

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 paiement numérisées sont appliquées. Kyriba prend également en charge la confirmation du bénéficiaire avec validation du compte bancaire via des partenaires globaux.



Working Capital

Kyriba offre aux DAF un accès flexible et indépendant des banques à des solutions de fonds de roulement qui libèrent de la liquidité, améliorent le free cash flow et renforcent la performance financière. Grâce à une technologie de pointe, à la connectivité et à des services experts, Kyriba aide les organisations à optimiser les stratégies de comptes fournisseurs, de comptes clients et de financement de la chaîne d'approvisionnement avec une plus grande efficacité et un meilleur contrôle.

- **Contrôle et propriété** – Les clients sont propriétaires de leurs programmes. Notre modèle place les partenaires aux commandes.
- **Relation bancaire** – Les clients peuvent sélectionner et récompenser plusieurs banques partenaires clés.
- **Risque** – Éliminez le risque lié à une seule banque et diversifiez vos sources de financement.
- **Kyriba n'est pas un financeur** – Kyriba n'utilise pas son bilan et ne prend pas de décisions de processus ou de politique de risque de crédit pour le compte de ses partenaires.



Payables Finance

Kyriba Payables Finance offre aux fournisseurs une solution complète d'affacturage inversé, leur permettant d'accélérer le recouvrement de leurs créances dues par leurs acheteurs, avec une intégration complète entre l'acheteur, le fournisseur et le partenaire de financement.



Dynamic Discounting

Les programmes d'escompte dynamique sont particulièrement adaptés aux organisations disposant d'une liquidité excédentaire et recherchant une alternative aux placements à court terme à faible rendement pour générer des rendements sans risque sur leur trésorerie excédentaire. Le contrôle de ce programme appartient entièrement à l'acheteur et à ses fournisseurs : ils peuvent négocier les avantages financiers et la plateforme Kyriba les accompagnera pour les atteindre.



Programmes de financement hybrides

Le modèle hybride réunit les programmes Payables Finance et Dynamic Discounting et permet de basculer la source de financement entre interne et externe. La plupart des entreprises avec une saisonnalité des ventes connaissent des périodes où la trésorerie est rare ou abondante. Selon la position de trésorerie de l'acheteur, la structure du programme peut alterner entre l'utilisation par l'acheteur de ses propres fonds pour payer en avance les factures de ses fournisseurs, ou l'intervention d'une institution financière pour les financer.



Receivables Finance

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.

Risk Management

Kyriba offre aux DAF et aux trésoriers la visibilité, l'analytique et les flux de travail de bout en bout nécessaires pour gérer en toute confiance les risques de change, de taux d'intérêt et de matières premières. En prenant en charge la gestion des expositions, la couverture, la valorisation et la conformité au sein d'une seule plateforme, Kyriba aide les organisations à protéger leurs flux de trésorerie, à réduire la volatilité des résultats et à renforcer la résilience du bilan.



Advanced FX

Des données d'exposition quotidiennes automatisées et une prise de décision basée sur des seuils, fournies nativement au sein de Kyriba, permettent une gestion précise du ratio de couverture, une réponse plus rapide aux mouvements de devises et une protection plus efficace des résultats dans les environnements comptables à taux journalier.



Cash Flow Hedging

La gestion des expositions de change sur les flux de trésorerie de Kyriba permet aux clients d'analyser et de gérer l'impact des devises sur les flux de trésorerie futurs. Elle protège la valeur des prévisions de trésorerie et améliore la prévisibilité de l'EBITDA.



Balance Sheet Hedging

La gestion des expositions de change sur le bilan proposée par Kyriba, permet aux clients de mesurer, surveiller et gérer l'exposition aux devises et de protéger le bilan. Elle protège les résultats et réduit les coûts du programme.



Mark-to-Market Valuations

Kyriba prend en charge des capacités de valorisation complètes, y compris le risque de crédit et le support CVA/DVA, en s'appuyant sur le service de données de marché intégré de Kyriba.



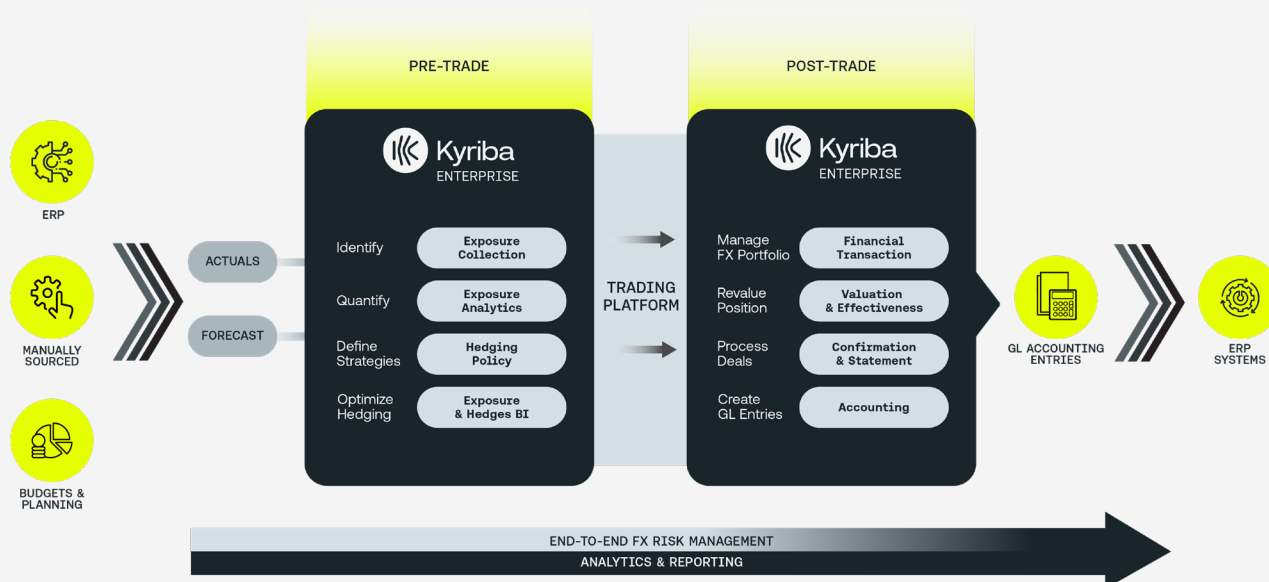
Derivative & Hedge Accounting

Les fonctionnalités de comptabilité des dérivés et de couverture pour les programmes de couverture de change et de taux d'intérêt offrent un support complet pour les exigences FASB, IFRS et GAAP locales.



Lease Accounting

Des flux de travail intuitifs prennent en charge les normes comptables IFRS16 pour les contrats de location, y compris la gestion des baux, les calculs et l'intégration au grand livre.



Connectivity-as-a-Service

Kyriba propose un réseau de liquidité unique avec une intégration API-first 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.



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 sa plateforme, représentant plus de 28 % 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.



Protocoles régionaux

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 :

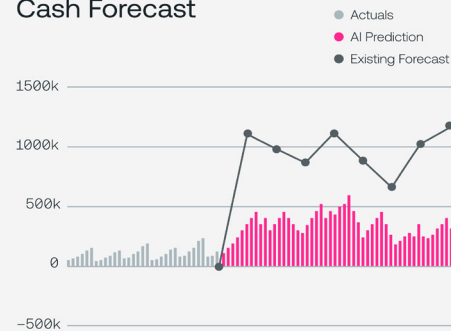
- EBICS en France, en Allemagne et en Suisse
- Zengin et ANSER au Japon
- BACS et Faster Payments (y compris l'option Direct Corporate Access) au Royaume-Uni
- CBI en Italie
- EDITRAN en Espagne



Trusted AI

Kyriba Trusted AI est un portefeuille de solutions IA conçu pour permettre aux DAF et aux responsables de trésorerie d'atteindre de nouveaux niveaux de performance de liquidité et d'agilité stratégique. Conçu sur une plateforme sécurisée et évolutive, Kyriba Trusted AI accompagne les DAF et les trésoriers dans leurs tâches les plus critiques avec une productivité accrue et une prise de décision basée sur les données.

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	USIAPO000026	Check available cash balance	Check balance	The current cash bal...	0	Put on hold	USD	45,000
1703	Open	Yes	Payment transactions	USIAPO000026	Bank account validation	Verify if the bank account L...	The suggested actio...	0	For informati...	USD	45,000
1702	Open	Yes	Payment transactions	USIAPO000026	Payment anomaly detection	Machine Learning Payment	Normally Bank: 3.88%	5	For informati...	USD	45,000
1701	Open	Yes	Payment transactions	USIAPO000026	Bank account validation	Verify if the bank account L...	The suggested actio...	0	For informati...	USD	45,000
1700	Open	Yes	Payment transactions	USIAPO000026	Bank account validation	Verify if the bank account L...	The suggested actio...	0	For informati...	USD	45,000
1699	Open	Yes	Payment transactions	USIAPO000026	Bank account validation	Verify if the bank account L...	The suggested actio...	0	For informati...	USD	45,000
1698	Open	Yes	Payment transactions	USIAPO000026	Check available cash balance	Check balance	The current cash bal...	0	For informati...	USD	45,000
1697	Open	Yes	Payment transactions	USIAPO000026	Bank account validation	Verify if the bank account L...	The suggested actio...	0	For informati...	USD	45,000



Agentic AI : TAI

TAI est spécialement conçu pour la gestion de trésorerie. Il aide les équipes de trésorerie à obtenir une visibilité sur la trésorerie, une supervision des activités, et à transformer les décisions de liquidité en action. En reliant l'analyse, la recommandation et l'exécution à travers Kyriba et les plateformes partenaires, il représente l'approche de confiance de Kyriba en matière d'Agentic Finance, aidant les équipes à agir plus rapidement, à garder le contrôle et à optimiser leur performance de liquidité.



Fraud Detection AI

Le moteur de détection des fraudes du Kyriba Payments Hub utilise l'IA pour analyser tous les paiements en temps réel afin de détecter les paiements suspects et isoler les anomalies, en utilisant un modèle antagoniste entraîné sur l'historique des paiements de l'entreprise. Mis en œuvre avec d'autres contrôles de paiement et analyses de scénarios, Fraud Detection AI fournit un puissant mécanisme de détection en temps réel contre la fraude aux paiements.



Cash AI

La solution Kyriba Liquidity Planning exploite l'IA pour améliorer les prévisions de trésorerie. Cash AI analyse les données historiques, les tendances et la saisonnalité pour prédire les flux de trésorerie futurs. Les utilisateurs peuvent évaluer, créer et améliorer les prévisions en les comparant aux prédictions de l'IA. Les prévisions pilotées par l'IA soutiennent la planification à court et long terme, permettant de meilleures décisions financières.



Invoice AI

La solution Kyriba Receivables Finance intègre une gestion des factures basée sur l'IA pour analyser les données historiques et en temps réel afin de prédire quand les acheteurs sont susceptibles de payer leurs factures. Le système améliore sa capacité de prédiction et sa précision au fil du temps en apprenant et en s'adaptant au traitement de nouvelles données. Les entreprises et les banques peuvent utiliser les prévisions d'Invoice AI pour optimiser leurs programmes de financement.