

In-House Banking

KYRIBA FACT SHEET

Pour les entreprises menant des activités complexes en matière de financement, d'achat, de change ou de gestion de trésorerie, exécuter ces opérations sans l'aide des technologies adaptées s'avère pour le moins difficile. Avec la plateforme In-House Banking (IHB) de Kyriba, les entreprises peuvent optimiser leurs mécanismes de concentration, de pooling, de transferts inter-société et de netting pour avoir accès à plus de liquidités, plus vite et de façon plus rentable.

Grâce aux capacités IHB de Kyriba, vous êtes en mesure de proposer des services bancaires internes à toutes vos unités opérationnelles. Notre structure de données flexible vous permet de personnaliser vos comptes, entités, structures et workflows en fonction de vos besoins. Nous proposons à nos clients des services de concentration et de pooling de trésorerie. Nous prenons en charge les pools multidevises, les structures régulées et non régulées, ainsi que les hiérarchies de netting multiniveau.

Fonctionnalités et avantages de la plateforme IHB

Kyriba vous permet d'améliorer la visibilité et le contrôle sur votre trésorerie avec un module In-House Banking complet qui améliore l'accès aux pools de devises et réduit les coûts dans les cycles d'achat et de créances. Nos clients sont passés de bilans ponctuels, en fin de mois, à une visibilité en temps réel sur leurs liquidités. Ils peuvent ainsi faire de meilleures prévisions et prendre des décisions plus éclairées. Notre solution IHB est efficace grâce à la réduction du nombre de comptes bancaires physiques et aux rapports consolidés dans les centres régionaux de trésorerie ou de transactions financières.

Que votre activité de pooling ou de concentration de trésorerie soit gérée directement par la banque ou en interne, l'application de Kyriba publie et suit automatiquement les mouvements IHB des structures physiques et de l'équilibrage notionnel. Voici les principales fonctionnalités :



Pooling et concentration

Nos capacités augmentent la visibilité et les avantages de la trésorerie centralisée en temps réel, créant un tableau de bord efficace et rationalisé offrant une vision sur l'ensemble de la trésorerie. Les transactions IHB sont créées à partir de transactions de trésorerie ou hors trésorerie.



Contrats POBO (payments-on-behalf-of, paiement pour le compte d'autrui)

La plateforme IHB effectue des paiements pour les entreprises d'exploitation et les débite sur des comptes inter-société.



Contrats ROBO (receipt-on-behalf-of, reçu pour le compte d'autrui)

Le compte bancaire de la plateforme IHB reçoit les paiements des entreprises d'exploitation et les crédite sur des comptes inter-société.



Suivi et rapports en temps réel

Vous pouvez afficher tous les bilans IHB par filiale ou paire de devises, le cas échéant. Les filiales peuvent examiner leurs bilans internes et externes, les relevés d'intérêt et de compte, ainsi que les transactions internes.

Prêts intragroupes

Les utilisateurs de Kyriba apprécient les fonctionnalités avancées de prêts inter-société. Les entreprises peuvent ainsi suivre et tenir compte des emprunts structurés avec les conditions de flexibilité, de capital et d'intérêts, et les échéances. L'ensemble de la comptabilité est automatisé sur le grand livre et inclut les frais courus et les amortissements.

Calcul des intérêts

Les taux d'intérêt sont gérés entre les holdings et les filiales pour calculer les produits et charges d'intérêt des positions au sein de la plateforme IHB. Les intérêts sont calculés sur la base du taux du marché ou de calendriers d'intérêts internes avec une flexibilité dynamique pour soutenir les contrats complexes. Les filiales utilisent différents taux, au même titre que les bilans de débit et de crédit.

Automatisation du netting multilatéral

Les modules de netting multilatéral qui fonctionnent avec la plateforme IHB de Kyriba permettent de gérer les flux provenant de différentes entités. Ceux-ci incluent notamment :

- **Netting (compensation) inter-société :** Kyriba centralise tous les flux par le biais d'une banque interne pour simplifier votre structure de paiement et réduire le volume des paiements. Ainsi, le temps et les coûts des processus diminuent.
- **Paiements et recouvrement tiers :** Kyriba intègre la gestion des dettes et des créances, effectue le rapprochement des activités inter-société et calcule les positions « dues à » et « dues de » dans toutes les filiales automatiquement.
- **Transactions automatiques :** Les mouvements de trésorerie physique et hors trésorerie peuvent être initiés par l'IHB.

La simplification passe par la centralisation

Avec les capacités IHB de Kyriba, vous pourrez proposer des services bancaires à toutes vos unités opérationnelles tout en réduisant le nombre de comptes et de relations bancaires. Notre plateforme IHB fournit une entité opérationnelle au sein de laquelle toutes les transactions sont effectuées. Les flux et bilans sont donc centralisés. Vous pourrez ainsi envoyer un seul paiement consolidé, dans une seule devise, et celui-ci sera ensuite distribué à tous vos fournisseurs du monde dans la devise de leur choix. Découvrez comment les capacités IHB de Kyriba vous permettent de générer des résultats optimisés, axés sur la valeur, pour votre service de trésorerie et de finances sur le site www.kyriba.fr.

