

# In-House Banking

## KYRIBA-DATENBLATT

**Für Unternehmen mit komplexen Finanzierungs-, Beschaffungs-, Devisen- oder Cash- und Liquiditätsmanagement ist die Verwaltung dieser Aktivitäten ohne geeignete Technologie, gelinde gesagt, eine anspruchsvolle Herausforderung. Die In-House Banking (IHB)-Plattform von Kyriba gibt Unternehmen die Möglichkeit, optimale Konzentrations-, Pooling-, Intercompany- und Netting-Vereinbarungen zu treffen, um schneller und kostengünstiger auf mehr Liquidität zuzugreifen.**

Mit den IHB-Funktionen von Kyriba sind Sie in der Lage, interne Bankdienstleistungen für alle Ihre Geschäftsbereiche bereitzustellen. Mit unserer flexiblen Datenstruktur können Sie Ihre Konten, Geschäftseinheiten, Strukturen und Workflows individuell an Ihre Anforderungen anpassen. Wir bieten unseren Kunden effiziente Cash Concentration und effizientes Pooling – mit Unterstützung für Pools mit mehreren Währungen, für regulierte und nicht regulierte Strukturen sowie für mehrstufige Netting-Hierarchien.

### Funktionen und Vorteile einer IHB

Mit Kyriba können Sie die Cash Visibilität und Kontrolle mit einem voll funktionsfähigen IHB-Modul (In-House Banking) verbessern, das einen besseren Zugang zu Cash-Pools ermöglicht und die Kosten der Beschaffungs- und Forderungszyklen insgesamt reduziert. Unsere Kunden lassen punktuelle und monatliche Salden hinter sich und erhalten stattdessen Echtzeit-Transparenz ihrer Liquidität. Das ermöglicht bessere Prognosen und fundiertere Entscheidungen. Unsere IHB-Lösung steigert die Effizienz, indem physische Bankkonten reduziert und konsolidierte Berichte über regionale Treasury- oder Finanztransaktionszentren hinweg durchgeführt werden.

Unabhängig davon, ob Pooling oder Cash Concentration direkt von der Bank oder intern verwaltet werden, bucht und verfolgt die Kyriba-Anwendung automatisch IHB-Bewegungen in physischen und fiktiven Pooling-Strukturen. Hier die wichtigsten Funktionen:



#### Pooling und Concentration

Unsere Funktionen erhöhen die Sichtbarkeit und die Vorteile von zentralisiertem Bargeld in Echtzeit und schaffen ein rationalisiertes, effizientes Dashboard mit Einblicken in Ihr gesamtes globales Bargeld. IHB-Transaktionen werden aus Cash- oder bargeldlosen Transaktionen erstellt.



#### POBO-Vereinbarungen (Payments-On-Behalf-Of)

IHB führt Zahlungen für Betreibergesellschaften aus und belastet die konzerninternen Konten dieser Gesellschaften.



#### ROBO-Vereinbarungen (Receipt-On-Behalf-Of)

Das IHB-Bankkonto nimmt Zahlungen für Betriebsgesellschaften entgegen und schreibt sie auf deren konzerninternen Konten gut.



#### Berichterstellung und Verfolgung in Echtzeit

Zeigen Sie alle IHB-Salden nach Tochtergesellschaft und gegebenenfalls auch nach Währungspaar an. Tochtergesellschaften können sich über ihre internen und externen Salden, Kontoauszüge, Zinsabrechnungen und internen Geschäfte informieren.

## Konzerninterne Darlehen

Kyriba-Nutzer profitieren von fortschrittlichen Funktionen für Intercompany-Darlehen, die es Unternehmen ermöglichen, strukturierte Darlehensvereinbarungen mit flexiblen Kapital- und Zinskonditionen sowie die Planung von Darlehensereignissen zu verfolgen und zu berücksichtigen. Die gesamte Buchhaltung wird automatisch in das Hauptbuch übertragen und umfasst auch Rückstellungen und Abschreibungen.

## Zinsberechnungen

Zwischen Holding- und Tochtergesellschaften werden marktübliche Zinsstrukturen verwaltet, um die Berechnung von Zinserträgen oder -aufwendungen für die innerhalb der IHB gehaltenen Positionen zu ermöglichen. Die Zinsen werden auf Grundlage marktüblicher oder interner Zinssätze berechnet – mit dynamischer Flexibilität zur Unterstützung komplizierter Zinsvereinbarungen. Für verschiedene Tochtergesellschaften werden separate Zinssätze verwendet, ebenso wie für Soll- und Habensalden.

## Vereinfachung durch Zentralisierung

Mit den IHB-Funktionen von Kyriba sind Sie in der Lage, Bankdienstleistungen für all Ihre Geschäftseinheiten bereitzustellen und gleichzeitig Ihre Konten und Bankbeziehungen zu reduzieren. Unser IHB bietet eine zentrale Stelle, über die alle Transaktionen abgewickelt werden, und zentralisiert so Ströme und Salden. Stellen Sie sich vor, Sie könnten einfach eine große Zahlung in nur einer Währung senden, die dann an all Ihre Lieferanten auf der ganzen Welt weitergeleitet wird – und zwar in der von ihnen bevorzugten Währung. Erfahren Sie, wie Sie mit den IHB-Funktionen von Kyriba kosteneffiziente, wertorientierte Ergebnisse für Ihre Finanz- und Treasury-Organisation erzielen können: [www.kyriba.com](http://www.kyriba.com).

## Automatisierung des multilateralen Nettings

Unterstützende multilaterale Netting-Module, die mit der Kyriba IHB zusammenarbeiten, verarbeiten Zahlungsströme mehrerer Unternehmen. Dazu gehören:

- **Konzerninternes Netting:**  
Kyriba zentralisiert alle Zahlungsströme über die interne Bank, um Ihre Zahlungsstruktur zu vereinfachen und das Zahlungsvolumen zu reduzieren. So werden nicht nur Bearbeitungszeiten, sondern auch die Gesamtkosten verringert.
- **Zahlungen und Einzüge von Dritten:**  
Kyriba integriert automatisch Verbindlichkeiten und Forderungen, bietet einen Abgleich konzerninterner Aktivitäten und berechnet die Fälligkeits- und Forderungspositionen für alle Tochtergesellschaften.
- **Automatischer Ausgleich:**  
Sowohl physische (Cash) als auch bargeldlose Bewegungen können über IHB ausgelöst werden.

