



## Év végi üzleti lehetőség – Working capital optimalizáló megoldások az MKB Bankban

### Tisztelt Partnerünk!

Az év vége közeledtével figyelmébe ajánljuk az MKB Bank mérleg optimalizáló és working capital javító szolgáltatásait követelésvásárlási konstrukcióban. A nemzetközi és hazai vállalatok egyre nagyobb hangsúlyt fektetnek arra, hogy optimalizálják mérlegüket, azaz élő halasztott fizetésű vevőiket a Bank részére visszkereset nélkül értékesítsék, csökkentve ezzel a vevő fizetőképességének kockázatát vagy optimalizálják szállítói forgási sebességét, mérlegfőösszegét.

**Keressék Önök is az MKB Bank vállalatra szabható egyedi konstrukcióit és ismerjék meg a szolgáltatás minden előnyét!**

### Mérlegfőösszeg csökkentés, eladósodottság csökkentés, teljesítmény mutatók optimalizálása

Számos nagyvállalat által, főleg negyedévkor és az év végén sikerrel alkalmazott konstrukció, amely lényege, hogy a vállalkozás mérlegfőösszegének, kötelezettségeinek vagy a vevői fizetési határidők csökkentése érdekében 100%-os értéken, általában visszkereset nélkül értékesíti a Bank részére meghatározott, jellemzően nagyösszegű követeléseit. Ez – szemben a hagyományos faktorálással – azt eredményezi, hogy a vállalkozás a vevővel szembeni követelést megszünteti a könyveiben, ezzel szemben bankbetét soron megjelenik a bank átutalása. Ezt az összeget szabadon felhasználva (szállítók fizetése, hiteltörlesztés, anyavállalati kölcsön visszafizetése, stb.) **optimalizálható a mérlegfőösszeg és jelentősen csökkenthető az eladósodottság és javul a vevő forgási sebesség!**

## Milyen esetekben ajánljuk?

1. Ahol az alábbi teljesítmény mutatók fontosak és szállító állomány aránya vagy összege, a vevőállomány aránya, összege, forgási sebessége magas.
2. **Magas eladósodottsági mutatók**, saját és idegen tőke aránya kedvezőtlen.
3. Ahol a **cég jelentős banki finanszírozási állománnyal rendelkezik vagy kötvénykibocsátást** tervez és optimalizálná, vonzóbbá tenné mérlegét, likviditási mutatóit, vevőforgási sebességét, eladósodottsági mutatóit vagy kovenánsoknak való megfelelés a fontos.
4. Ha a vállalat olyan – jellemzően külföldi – tulajdonossal bír, vagy tőzsdei cég, amelynek tulajdonosi vagy tőzsdei **megítélésében jelentős tényező az eladósodottság**, vagy a mérlegfőösszeghez viszonyított valamilyen mutatók minősége.

## A követelésvásárlás konstrukciója

A Bank az Ügyfelétől, mint szállítótól jellemzően visszkereset kötése nélkül, 100%-ban vásárolja meg a meghatározott vevőktől származó követeléseit. A Bank a Vételárat a számlakibocsátást követően akár másnap kifizeti az Ügyfél részére, ezáltal az Ügyfél vevői azonnali fizetővé válnak. A Vevő az engedményezés pillanatától fizetési kötelezettségét a Banknak köteles teljesíteni, így az adott vevőkövetelés az Ügyfél mérlegéből kivezetésre kerülhet, a pénzeszköz hitel vagy kölcsön törlesztésre, szállítói kifizetésre fordítható.

**Konstrukcióink megfelelnek a US GAAP, IFRS és MSZSZ kötelező rendelkezéseinek.**

Reméljük, hogy versenyképes megoldásunk elnyerte tetszését és hamarosan elégedett faktorpartnereink között üdvözölhetjük!

Tisztelettel,

**MKB Bank**

### További faktoring termékeink:

- beszállítói reverse faktoring,
- export faktoring,
- import faktoring biztosítással,
- belföldi faktoring biztosítással vagy anélkül,
- mezőgazdasági és EU-s támogatással
- finanszírozott követelések faktorálása.



+36 1 268 8100



faktor.sales@mkb.hu



mkb.hu/faktoring