МОДЕЛЬ ОКУПАЕМОСТИ ПРОЕКТА «ФинТех МСБ 24»

Проект «ФинТех МСБ 24» предполагает создание структурной единицы для обслуживания банковских операций субъектов малого и среднего бизнеса в виде :

- *самостоятельной компании на условиях партнерства с банком.*

- *структурного подразделения внутри банка;*

Структура модели основана на многовариантности принятия решений внутри модели.

Основной задачей модели является *расчет основных показателей проекта на различных этапах ее использования: старт, развитие, эксплуатация.*

Модель является базой для процесса бюджетирования и контроллинга.

Дополнительные задачи, решаемые в рамках модели:

- определение условий для достижения основных проектных показателей;

- определение суммы необходимых инвестиций и распределение их между вложениями в операционную деятельность, ОС и НМА;

- определение минимального числа клиентов для привлечения на обслуживание для достижения точки безубыточности;

-выбор оптимальной модели кадрового состава и привлечения специалистов на условиях аутсорсинга;

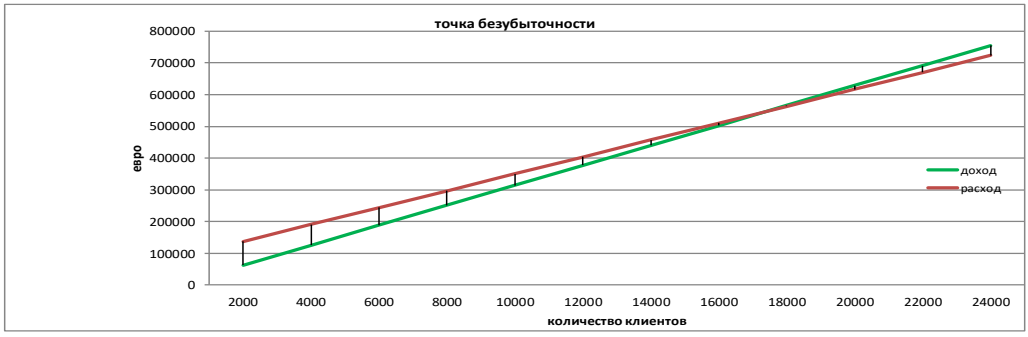
- выбор оптимальной модели обеспечения проекта оборудованием и программными продуктами (приобретение /аренда);

-другие задачи по пожеланию Заказчика.

Пример расчетного результата

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПРОЕКТА

года	1	2	3	4	5	Итого за 5 лет
кол-во клиентов на конец периода	7 000	36 000	72 000	108 000	144 000	
					тыс.евро	
доходы	615	7 430	20 353	33 847	47 342	109 588
операционные расходы	-1 440	-6 879	-16 484	-24 322	-32 440	-81 564
прибыль до налогов	-825	552	3 869	9 525	14 903	28 024
налог на прибыль	0	-106	-696	-1 715	-2 682	-5 200
чистая прибыль	-825	445	3 173	7 811	12 220	22 824
CAPEX	-315	-820	-1 043	-1 032	-1 042	-4 251
EBITDA	-762	779	4 305	10 167	15 753	30 241
cash flow	-1 093	72	2 774	7 627	12 237	21 617
DCF	-967	56	1 922	4 678	6 642	12 331
NPV 3	1 011					
NPV 5	12 331					
срок окупаемости проекта, мес	#ЗНАЧ!					

тыс. евро

Инвестиции в проект	1	2	3	4	5	*итого за 5 лет*
CAPEX	xxxx	xxxx	xxxx	xxxx	xxxx	xxxx
операционная деятельность	xxxx	xxxx	xxxx	xxxx	xxxx	xxxx
Итого инвестиций в проект	xxxx	xxxx	xxxx	xxxx	xxxx	xxxx