



**Intesco
Research
Group**

БИЗНЕС-ПЛАН ЛОМБАРДА – 2015 (с финансовой моделью)



МОСКВА 2015

ОПИСАНИЕ

Разработка бизнес-плана ломбарда проведена на основе одного из реально осуществленных проектов аналитической группы Intesco Research Group. Бизнес-план подготовлен по международному стандарту UNIDO.

К данному бизнес-плану прилагается автоматизированная финансовая модель в формате Excel.

Для того чтобы произвести перерасчеты под новый проект, достаточно изменить базовые показатели в финансовой модели.

Сервис, используемый в модели, настолько прост и удобен, что позволяет любому человеку без финансового образования успешно провести расчеты под собственный проект.

Финансовая модель построена таким образом, что позволяет моментально наблюдать изменение показателей эффективности проекта.

Благодаря гибкости финансовой модели, возможна адаптация данного бизнес-плана под новый проект в любом регионе России.

Цели проекта:

- привлечение инвестиционных средств для создания ломбарда;
- обоснование экономической эффективности открытия ломбарда;
- разработка поэтапного плана создания и развития ломбарда.

Описание проекта

- месторасположение – Москва;
- непосредственная близость к станции метро;
- расположение в одном из спальных районов Москвы, первая линия домов;
- 7-дневная рабочая неделя;
- время работы ломбарда - с 8.00 до 20.00;
- средняя процентная ставка по видам дохода ломбарда – **% в месяц;
- площадь ломбарда – *** кв. м.
- 10 человек производственного персонала

Статьи дохода ломбарда:

- выплаты процентов по кредиту (при своевременном выкупе залога);

пени (при несвоевременном выкупе залога);
реализация невыкупленного имущества.

Услуги:

выдача населению кредитов под залог различных ценностей и имущества:

- ювелирных изделий из золота, серебра и платины,
- меховых изделий,
- бытовой техники.

реализация залогового имущества.

Структура инвестиционных вложений:

денежные ресурсы – *** тыс. руб.;
регистрация и лицензии – *** тыс. руб.;
ремонт и отделка помещения – *** тыс. руб.;
кондиционирование – *** тыс. руб.;
оборудование для ломбарда *** тыс. руб.;
разработка сайта *** тыс. руб.;
первоначальная реклама *** тыс. руб.;
оборотные средства *** тыс. руб..

Таблица. Персонал ломбарда

№	Должность	Кол-во, чел.	Оклад, тыс.руб./мес.	Итого, тыс.руб./мес.	Категория
1	Директор (управляющий ломбарда)	1			А
2	Главный бухгалтер	1			А
3	Оценщик (ювелирные изделия)				П
4	Оценщик (бытовая техника и одежда)				П
5	Охранник			100	П
6	Уборщица	1			П
Итого:		12			

Таблица. Площади помещений под ломбард, кв. м

№	наименование	площадь, кв.м.
1	Офисное помещение	
2	Хранилище	
3	Бытовые помещения	4
Итого:		

Таблица. Параметры текущих затрат

Статья текущих затрат	Значение	Единица измерения
Постоянные расходы		
аренда помещения		тыс.руб. в квартал
коммунальные расходы		тыс.руб. в квартал
услуги связи и Интернет		тыс.руб. в квартал
система охранно-пожарной сигнализации	48	тыс.руб. в квартал
расходы на заработную плату		тыс.руб. в квартал
Переменные расходы		
коммерческие расходы		% от выручки
общехозяйственные расходы	3%	% от выручки
страхование предметов залога		% от выручки
расходы на заработную плату от объема сделок		% от выручки

Таблица. Расчет эффективности инвестиционного проекта, тыс. руб.

Продолжение

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИНВЕСТИЦИЙ	1 кв. 2017	2 кв. 2017	3 кв. 2017	4 кв. 2017	1 кв. 2018	2 кв. 2018	3 кв. 2018	4 кв. 2018
Денежные потоки от операционной деятельности								
Денежные потоки от инвестиционной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистый денежный поток					2 108			
Чистый денежный поток (с поправкой на инфляцию)	2 404			3 885				
Чистый денежный поток (с поправкой на инфляцию) нарастающим итогом		-61					16 857	
Чистый дисконтированный доход								
Чистый дисконтированный доход нарастающим итогом								

Финансовые показатели проекта:Объем первоначальных вложений – **20,36 млн руб.**

Чистый доход (NCF) - *** тыс. руб.

Чистый дисконтированный доход (NPV) - *** тыс. руб.

Простой срок окупаемости (PB) - *** года

Дисконтированный срок окупаемости (DPB) – **3,17 года**

Индекс прибыльности (PI) - *** ед.

Внутренняя норма доходности (IRR) - *** %

Точка безубыточности (BEP) - *** тыс. руб/квартал

Выдержки из работы:

В 2012-2014 гг. общая экономическая ситуация в сфере деятельности ломбардов в России была благоприятной, однако к концу указанного периода темпы роста показателя замедлились по сравнению с данными 2012 года, а коэффициент ожидаемых изменений опустился до уровня ***%.

Индекс предпринимательской уверенности в сфере деятельности ломбардов в 2012 году принимал положительные значения. В 2013 году предприниматели отмечали ухудшение ситуации в отрасли. В 4 кв. 2014 году индекс предпринимательской уверенности в сфере деятельности ломбардов в России сократился до ***%.

Московский рынок ломбардов самый крупный и развитый в России, на его долю приходится более ***% отечественного рынка ломбардов в стоимостном выражении.

В 2012-2014 гг. баланс спроса в сфере ломбардов в России принимал отрицательные значения, за исключением 2 кв. 2012 года, когда фактическое изменение спроса составило ***%. При этом согласно ожиданиям, уровень спроса на рассматриваемый вид услуг в РФ в 2012-2014 гг. оценивался выше нормального уровня.

По данным на 2015 год, в Москве действует более 1 *** ломбардов, из которых большая часть (***%) расположена в 6 административных округах Москвы. Так ***% столичных ломбардов находятся в ЦАО, по 1***% организаций сосредоточено в ЮАО и ЮВАО и 1***% - в ВАО. Пятая часть ломбардов Москвы размещается в СВАО и САО.

Наибольшие вложения потребуют денежные ресурсы. Доля этих затрат в структуре инвестиционных вложений составляет ***%. В структуре выручки ломбарда ***% приходится на поступления от выплат процентов по кредиту. ***% занимают поступления от выплаты пени за просрочку кредита, и ***% приносят поступления от реализации невыкупленного имущества.

Предполагается, что первый квартал будет использован на организационные и ремонтные работы, и выручки не будет. Начало функционирования проекта намечено на второй квартал. В расчетах использовалось допущение, что доходы по процентам от предоставления займов под залог имущества поступают на *** день с момента выдачи кредита, доходы по пеням – на *** день с момента выдачи кредита и доходы от реализации невыкупленного имущества – на *** день с момента выдачи кредита. Распределения клиентов по благонадежности представлено следующим образом: ***% - своевременный выкуп заложенного имущества, ***% - несвоевременный выкуп заложенного имущества и 10% - без выкупа имущества.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. РЕЗЮМЕ ПРОЕКТА

- 1.1. Цели проекта
- 1.2. Расчетный период проекта
- 1.3. Стоимость реализации проекта
- 1.4. Источники финансирования проекта
- 1.5. Показатели эффективности проекта

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ ПРОЕКТА

3. ОПИСАНИЕ ПРОЕКТА

- 3.1. Концепция ломбарда
- 3.2. Спектр услуг ломбарда
- 3.3. Схема работы ломбарда
- 3.4. Разрешительная документация для открытия ломбарда

4. АНАЛИЗ РЫНКА

- 4.1. Введение
 - Объект исследования*
 - Классификация*
 - Кредитное поведение населения*
- 4.2. Финансовые показатели ломбардов России
 - Общая экономическая ситуация*
 - Индекс предпринимательской уверенности*
- 4.3. Объем рынка ломбардов
 - Объем российского рынка ломбардов*
 - Сегментация российского рынка ломбардов по территориальному признаку*
- 4.4. Спрос на услуги ломбардов в России
- 4.5. Ломбарды Москвы
 - Крупнейшие по объёму выручки*
 - Структура по административным округам*
 - Структура по организационным формам*
 - Структура по дате регистрации*
- 4.6. Стоимость услуг
- 4.7. Особенности и тенденции развития ломбардного бизнеса
- 4.8. Государственное регулирование рынка

5. ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ПЛАН

- 5.1. Состав персонала
- 5.2. Должностные обязанности сотрудников

6. СТРАТЕГИЯ МАРКЕТИНГА

- 6.1. Ценовая политика
- 6.2. Целевая аудитория
- 6.3. Позиционирование на рынке
- 6.4. Рекламная стратегия

Логотип

Интернет реклама

Уличная реклама

Реклама в общественном транспорте

Тиражная реклама

Реклама в СМИ

Внутренняя реклама

7. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ПЛАН

- 7.1. Расположение ломбарда
- 7.2. Аренда помещения под ломбард
- 7.3. Структура использования площадей
- 7.4. Необходимое оборудование для ломбарда
- 7.5. Объемы предоставляемых услуг
- 7.6. График реализации проекта

8. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

- 8.1. Первоначальные вложения в проект
 - Динамика инвестиционных вложений*
 - Направления инвестиционных вложений*
- 8.2. Доходы ломбарда
- 8.3. Расходы ломбарда
- 8.4. Система налогообложения
- 8.5. Отчет о прибылях и убытках
- 8.6. Отчет о движении денежных средств
- 8.7. Бухгалтерский баланс

9. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОЕКТА

- 9.1. Методика оценки эффективности проекта
- 9.2. Чистый доход (NCF)
- 9.3. Чистый дисконтированный доход (NPV)
- 9.4. Срок окупаемости (PB)
- 9.5. Дисконтированный срок окупаемости (DPB)
- 9.6. Индекс прибыльности (PI)
- 9.7. Внутренняя норма доходности (IRR)

10. АНАЛИЗ РИСКОВ ПО ПРОЕКТУ

- 10.1. Качественный анализ рисков

10.2. Анализ чувствительности проекта

10.3. Точка безубыточности проекта

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН О ЛОМБАРДАХ

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. БСО ДЛЯ ЛОМБАРДОВ

ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ INTESCO RESEARCH GROUP

СПИСОК ГРАФИКОВ, ДИАГРАММ, ТАБЛИЦ И СХЕМ

Список графиков:

- График 1. Динамика средневзвешенных процентных ставок по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам в РФ в 2014 году, %
- График 2. Индексы изменения условий банковского кредитования в Москве в 2012-2 кв. 2014 гг.
- График 3. Индексы изменения отдельных условий банковского кредитования в Москве в 2012-2 кв. 2014 гг.
- График 4. Индексы изменения спроса заемщиков на кредиты в Москве в 2012-2 кв. 2014 гг.
- График 5. Изменение общей экономической ситуации ломбардов в России в 2012-2014 гг., %
- График 6. Динамика индекса предпринимательской уверенности ломбардов в России в 2012-2014 гг., %
- График 7. Объем российского рынка ломбардов в стоимостном выражении в 2010-2014 гг., млн руб.
- График 8. Динамика спроса на услуги ломбардов в России в 2012-2014 гг., %
- График 9. Количество ломбардов на душу населения в административных округах Москвы в 2014 году, ед./тыс. чел.
- График 10. Изменение цен на услуги ломбардов в России в 2012-2014 гг., %
- График 11. Динамика загрузки ломбарда, %
- График 12. Динамика количества сделок ломбарда по видам деятельности, ед.
- График 13. Динамика инвестиционных вложений в проект ломбарда, тыс. руб.
- График 14. Динамика выручки ломбарда, тыс. руб.
- График 15. Динамика выручки, валовой прибыли и прибыли до налогообложения ломбарда, тыс. руб.
- График 16. Динамика чистой прибыли ломбарда, тыс. руб.
- График 17. Движение денежных потоков ломбарда, тыс. руб.
- График 18. Остаток денежных средств на счету ломбарда, тыс. руб.
- График 19. Чистый доход (NCF) ломбарда, тыс. руб.
- График 20. Чистый дисконтированный доход (NPV) ломбарда, тыс. руб.
- График 21. Влияние уровня цен на NCF, % от уровня цен
- График 22. Влияние уровня цен на NPV, % от уровня цен
- График 23. Влияние уровня цен на PB, % от уровня цен
- График 24. Влияние уровня цен на DPB, % от уровня цен
- График 25. Влияние уровня цен на PI, % от уровня цен
- График 26. Влияние уровня цен на IRR, % от уровня цен
- График 27. Точка безубыточности ломбарда, тыс. руб.

Список диаграмм:

- Диаграмма 1. Структура российского рынка ломбардов по территориальному признаку в 2014* году, %
- Диаграмма 2. Структура ломбардов Москвы по административным округам на 12 марта 2015 года, %
- Диаграмма 3. Структура ломбардов Москвы по районам на 12 марта 2015 года, %
- Диаграмма 4. Структура московского рынка ломбардов по организационным формам, %
- Диаграмма 5. Структура ломбардов Москвы по году регистрации на 12 марта 2015 года, %
- Диаграмма 6. Структура использования площадей ломбарда, %
- Диаграмма 7. Структура затрат на оборудование ломбарда, %
- Диаграмма 8. Структура инвестиционных вложений в проект ломбарда, %
- Диаграмма 9. Структура выручки ломбарда, %
- Диаграмма 10. Структура текущих расходов, %
- Диаграмма 11. Структура себестоимости услуг, %
- Диаграмма 12. Структура налоговых выплат ломбарда, %

Список рисунков:

- Рисунок 1. Виды движимого имущества, которые принимают и не принимают в ломбардах РФ
- Рисунок 2. Предварительный график перехода секторов финансового рынка на единый план счетов и отраслевые стандарты, основанные на МСФО
- Рисунок 3. Пример позиционирования автоломбарда
- Рисунок 4. Пример брендбука ломбарда. Разворот про логотип
- Рисунок 5. Пример брендбука ломбарда. Разворот про цвета
- Рисунок 6. Пример брендбука ломбарда. Разворот про визитки и бланки
- Рисунок 7. брендбука ломбарда. Разворот про вывески
- Рисунок 8. Примеры логотипов ломбардов
- Рисунок 9. Пример оформления сайта ломбарда
- Рисунок 10. Пример группы ломбарда в социальных сетях
- Рисунок 11. Пример вывески ломбарда
- Рисунок 12. Пример вывески ломбарда
- Рисунок 13. Правила размещения информационных вывесок на улицах Москвы
- Рисунок 14. Правила размещения информационных вывесок на улицах Москвы
- Рисунок 15. Пример широкоформатной рекламы ломбарда на стене здания
- Рисунок 16. Пример рекламного баннера ломбарда на здании
- Рисунок 17. Пример рекламы ломбарда на асфальте
- Рисунок 18. Пример рекламных штендеров ломбарда
- Рисунок 19. Пример ситилайтов ломбарда

- Рисунок 20. Пример рекламы ломбарда на остановке
Рисунок 21. Пример рекламы ломбарда внутри общественного транспорта
Рисунок 22. Пример рекламы ломбарда на сидениях в общественном транспорте
Рисунок 23. Пример листовки ломбарда
Рисунок 24. Пример листовки ломбарда
Рисунок 25. Пример листовки ломбарда
Рисунок 26. Пример рекламного календаря ломбарда
Рисунок 27. Пример купона на скидку в ломбард
Рисунок 28. Пример визиток ломбарда
Рисунок 29. Пример рекламы ломбарда в СМИ
Рисунок 30. Примеры листовок ломбарда в лифте
Рисунок 31. Пример листовки ломбарда

Список таблиц:

- Таблица 1. Начальные параметры проекта
Таблица 2. Показатели эффективности проекта
Таблица 3. Усредненные параметры для расчета суммы займа под залог ювелирных изделий
Таблица 4. Усредненные параметры для расчета суммы займа под залог меховых изделий
Таблица 5. Усредненные параметры для расчета суммы займа под залог бытовой техники
Таблица 6. Динамика средневзвешенных процентных ставок по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам в РФ в 2014 году, %
Таблица 7. Топ-50 крупнейших предприятий Москвы по объёму выручки от продаж по основному виду деятельности «Предоставление ломбардами краткосрочных кредитов под залог движимого имущества» (65.22.6) в 2010-2013 гг., тыс. руб.
Таблица 8. Учетные цены ЦБ на золото в 2012-март 2015 гг., руб./г
Таблица 9. Учетные цены ЦБ на серебро в 2012-март 2015 гг., руб./г
Таблица 10. Минимальная стоимость драгоценных металлов в ломбардах Москвы на март 2015 года, руб./г
Таблица 11. Примеры слоганов московских ломбардов
Таблица 12. Площади помещений ломбарда, кв. м.
Таблица 13. Оборудование для ломбарда
Таблица 14. Инвестиционные затраты по проекту ломбарда, тыс. руб.
Таблица 15. Динамика поступлений ломбарда, тыс. руб.
Таблица 16. Параметры текущих затрат
Таблица 17. Налоговые выплаты ломбарда, тыс. руб.
Таблица 18. Отчет о прибылях и убытках ломбарда, тыс. руб.
Таблица 19. Отчет о движении денежных средств ломбарда, тыс. руб.
Таблица 20. Бухгалтерский баланс ломбарда, тыс. руб.

Таблица 21. Расчет эффективности инвестиционного проекта, тыс. руб.

Таблица 22. Показатели эффективности проекта ломбарда

Таблица 23. Расчет точки безубыточности ломбарда, %

ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ INTESCO RESEARCH GROUP

INTESCO RESEARCH GROUP – аналитическая группа, основным направлением деятельности которой является разработка высококачественных бизнес-планов, ТЭО и маркетинговых исследований, как российских, так и региональных рынков РФ. Мы предоставляем нашим клиентам актуальную и достоверную информацию, профессиональные рекомендации для ведения бизнеса.

Все работы **INTESCO RESEARCH GROUP** построены на проверенных научно-исследовательских методиках. При проведении маркетинговых исследований и разработке бизнес-планов опирается на принятые во всем мире методики оценки эффективности инвестиционных вложений, на российские и международные стандарты качества.

Аналитики компании **INTESCO RESEARCH GROUP** являются выпускниками ведущих московских вузов (МГУ, МФТИ, РЭА им. Плеханова, Высшая школа экономики, ФИНЭК) и имеют глубокие знания в маркетинге, методологии построения маркетинговых исследований, оценке эффективности инвестиционных проектов, составлении аналитических отчетов и бизнес-прогнозировании.

Профессиональный подход и сервис, высококвалифицированные специалисты, глубокие знания различных рынков, большой проектный опыт и постоянное совершенствование позволяют компании **INTESCO RESEARCH GROUP** оказывать высококачественные услуги всем своим клиентам.

Информация из наших отчетов публикуется в крупнейших российских газетах и журналах: «Ведомости», «Коммерсант-Деньги», «Российская газета», «Forbes», «Russian Food Market», «Food Service», «РБК daily», «Ценовик», «Мое дело. Магазин», «MAXIM» «Однако», «Хлебопекарное производство», «Продукты и Прибыль», «Кондитерская сфера/хлебопечение», «Unipack.Ru» и пр.

НАШИ КЛИЕНТЫ



и многие другие

**МЫ ПРЕВРАЩАЕМ ВАШИ ИДЕИ
В ГОТОВЫЕ БИЗНЕС-РЕШЕНИЯ**

Е-mail: info@i-plan.ru

Сайт: www.i-plan.ru

Тел.: +7 (495) 212-91-91