



Intesco
Research
Group

БИЗНЕС-ПЛАН ЛОМБАРДА (с финансовой моделью)



МОСКВА 2013

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 открытия ломбарда;
- обоснование экономической эффективности открытия ломбарда;
- разработка поэтапного плана создания и развития ломбарда.

Описание проекта:

- местоположение – г.Москва;
- в непосредственной близости от станции метро;
- в одном из спальных районов Москвы;
- в домах первой линии;
- режим работы: ежедневно, с 8.00 до 20.00;
- средняя процентная ставка по видам дохода ломбарда – ***% в месяц;
- общая площадь - *** кв. м., из которых хранилище предметов залога - *** кв.м.

Статьи дохода:

выплаты процентов по кредиту (при своевременном выкупе залога);
 пени (при несвоевременном выкупе залога);
 реализация невыкупленного имущества.

Ценности и имущество:

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

Основные позиции инвестиционных вложений:

денежный ресурс ломбарда – ***%;
 регистрация и лицензии – ***%;
 ремонт и отделка помещения – ***%;
 кондиционирование – ***%;
 оборудование – ***%;
 разработка сайта – ***%;
 первоначальная реклама – ***%;
 оборотные средства – ***%.

Таблица. Усредненные параметры для расчета суммы займа под залог ювелирных изделий

Средний вес	значение	единица измерения
кольцо	***	гр.
серьги	***	гр.
браслет и брошь	***	гр.
цепь	***	гр.
Среднее значение	***	гр.
Средние цены скупки драгметаллов	значение	единица измерения
Золото	***	руб./гр.
>Изделия из золота 375 пробы	***	руб./гр.
>Изделия из золота 500/56 пробы	***	руб./гр.
>Изделия из золота 583/585 пробы	***	руб./гр.
>Изделия из золота 750/900/916 пробы	***	руб./гр.
>Изделия из золота 958 пробы	***	руб./гр.
Серебро	***	руб./гр.
>Серебро 84/800/875 пробы	***	руб./гр.
>Серебро 900/925/999 пробы	***	руб./гр.
Платина	***	руб./гр.
>Платина 950 пробы	***	руб./гр.
>Платина 999 пробы	***	руб./гр.
Средняя цена	***	руб./гр.

Таким образом, средняя цена предмета залога составит *** руб. (18гр.***руб.).

Оценочная стоимость меховых изделий определялась исходя из вида меха и его стоимости.

Таблица. Усредненные параметры для расчета суммы займа под залог меховых изделий

Средние цены на шубы	значение	единица измерения
Шубы из мутона	***	руб.
Шубы из норки	***	руб.
Шубы из каракуля	***	руб.
Шубы из лисы	***	руб.
Шубы из нутрии	***	руб.
Средняя цена	***	руб.

Оценочная стоимость бытовой техники определялась исходя из вида техники и ее стоимости.

Таблица. Усредненные параметры для расчета суммы займа под залог бытовой техники

Средние цены на технику	значение	единица измерения
Сотовый телефон	***	руб.
Телевизор	***	руб.
Ноутбук	***	руб.
Фотоаппараты	***	руб.
Видеокамеры	***	руб.
Планшеты	***	руб.
Прочая техника	***	руб.
Средняя цена	***	руб.

Финансовые показатели проекта:

Объем первоначальных вложений – **16 373 тыс. руб.**

*** тыс. руб. – в форме первоначальных инвестиций для запуска проекта,

*** тыс. руб. – дополнительное финансирование для поддержания текущей деятельности.

Чистый доход (NCF) - *** млн.руб.

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

Простой срок окупаемости (PB) - *** кварталов

Дисконтированный срок окупаемости (DPB) - **3,96 года**

Индекс прибыльности (PI) - *** ед.

Внутренняя норма доходности (IRR) - *** %

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

Выдержки из исследования:

Из-за сохраняющегося негативного отношения населения к ломбардам, вероятность пользования услугами ломбардов возрастает с ухудшением финансового состояния населения – пробные случаи пользования услугами ломбардов (которые в конечном итоге приведут к увеличению потенциальной аудитории потребителей услуг) наиболее вероятны для граждан, испытывающих достаточные финансовые затруднения, чтобы преодолеть существующее негативное впечатление.

Объем кредитов физическим лицам в натуральном выражении за прошедшие семь лет значительно вырос – прирост номинального объема выданных кредитов с 1 января 2004 по 1 января 2011 года составил ***трлн. руб. (или вырос в ***раза).

В 2007-2011 годах объем кредитов вырос в ***раза (на ***трлн. руб.), в то время как суммарный номинальный объем задолженности вырос в ***раза (на ***млрд руб.). Хотя доля просроченной задолженности продолжается оставаться небольшой (менее ***% в начале 2011 года), опережающий темп ее прироста указывает на ухудшающееся кредитное состояние населения.

В 2012-2013гг. номинальный объем кредитов физическим лицам вырос на **%, в то время как рост просроченной задолженности составил лишь **%.

В 2011 – май 2013гг. процентные ставки по кредитам физическим лицам менялись ***. Самые значительные изменения за указанный период произошли со средневзвешенными процентными ставками со сроком погашения до 30 дней - *** п.п., тогда как ставки по кредитам физическим лицам на 31 - 180 дней сократились на *** п.п.

Примерно ***% ломбардов имеют в обороте сумму, не превышающую 3 млн руб (а чаще всего - ***млн руб), ежемесячный доход менее 400 тыс. руб и уставный капитал — 10 000 руб.

Стоит отметить, что объем рынка ломбардов коррелирует с увеличением их общего количества – если в 2000 году число зарегистрированных ломбардов в РФ составляло около *** штук, то в 2013 году – более *** тыс.

Выручка ломбардов от краткосрочных кредитов под залог движимого имущества в 2012г. составила *** млн руб., что на 11% больше, чем годом ранее.

Распределение загрузки ломбарда по видам сделок: выплаты процентов по кредиту – **%, пенни – **%, реализация залогового имущества – 10%.

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. Население России

Уровень жизни населения

4.2. Кредитное поведение населения

Динамика кредитного поведения населения в регионах РФ

Процентные ставки по кредитам физическим лицам и нефинансовым организациям

Индексы изменения условий банковского кредитования и спроса на кредиты

4.3. Рынок ломбардов

Российский рынок ломбардов

Крупнейшие российские компании по объему выручки (в 2011г.)

Московский рынок ломбардов

4.4. Тенденции развития рынка

Государственное регулирование

Особенности рынка

4.5. Прогноз развития рынка

5. ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ПЛАН

- 5.1. Состав персонала
- 5.2. Должностные обязанности сотрудников

6. СТРАТЕГИЯ МАРКЕТИНГА

- 6.1. Ценовая политика
- 6.2. Рекламная стратегия
- 6.3. Клиенты

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

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО КРЕДИТУ

- 11.1. Схема и условия кредитования
- 11.2. График выплаты тела кредита и процентов

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН О ЛОМBARДАХ ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ INTESCO RESEARCH GROUP

СПИСОК ГРАФИКОВ, ДИАГРАММ, ТАБЛИЦ И СХЕМ

Список графиков:

График 1. Динамика реальных располагаемых денежных доходов населения и годовой темп их роста в 2000-2012 гг., %

График 2. Объем кредитов, выданных физическим лицам, и итоговый объем просроченной задолженности по ним в РФ на 1 января в 2004-2013 гг., млрд руб.

График 3. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам по месяцам в РФ в 2011-май 2013гг., руб. (% годовых)

График 4. Динамика выручки от предоставления ломбардами краткосрочных кредитов под залог движимого имущества в РФ в 2007 - 1 кв. 2013 гг., млн руб

График 5. Динамика выручки от предоставления ломбардами краткосрочных кредитов под залог движимого имущества в РФ по кварталам в 2007 - 1 кв. 2013 гг., тыс. руб

График 6. Динамика выручки от деятельности магазинов розничной торговли бывшими в употреблении товарами в РФ в 2006 - 1 кв. 2013 гг., млн руб.

График 7. Динамика выручки от деятельности магазинов розничной торговли бывшими в употреблении товарами в РФ по кварталам в 2006 – 1 кв. 2013 гг., тыс. руб.

График 8. Динамика загрузки ломбарда, %

График 9. Динамика количества сделок ломбарда по видам, ед.

График 10. Динамика инвестиционных вложений в проект ломбарда, тыс. руб.

График 11. Динамика выручки ломбарда, тыс. руб.

График 12. Динамика выручки, валовой прибыли и прибыли до налогообложения ломбарда, тыс. руб.

График 13. Динамика чистой прибыли ломбарда, тыс. руб.

График 14. Движение денежных потоков ломбарда, тыс. руб.

График 15. Остаток денежных средств на счету ломбарда, тыс. руб.

График 16. Чистый доход (NCF) ломбарда, тыс. руб.

График 17. Чистый дисконтированный доход (NPV) ломбарда, тыс. руб.

График 18. Влияние уровня цен на NCF, % от уровня цен

График 19. Влияние уровня цен на NPV, % от уровня цен

График 20. Влияние уровня цен на PB, % от уровня цен

График 21. Влияние уровня цен на DPB, % от уровня цен

График 22. Влияние уровня цен на PI, % от уровня цен

График 23. Влияние уровня цен на IRR, % от уровня цен

График 24. Точка безубыточности ломбарда, тыс. руб.

Список диаграмм:

- Диаграмма 1. Доля Москвы в общем количестве ломбардов в РФ в 2013 г., %
- Диаграмма 2. Структура распределения ломбардов по АО г. Москвы в 2013 г., %
- Диаграмма 3. Структура ФОТ персонала ломбарда, %
- Диаграмма 4. Структура использования площадей ломбарда, %
- Диаграмма 5. Структура затрат на оборудование ломбарда, %
- Диаграмма 6. Структура инвестиционных вложений в проект ломбарда, %
- Диаграмма 7. Структура выручки ломбарда, %
- Диаграмма 8. Структура текущих расходов, %
- Диаграмма 9. Структура себестоимости услуг, %
- Диаграмма 10. Структура налоговых выплат ломбарда, %

Список рисунков:

- Рисунок 1. Депозиты и кредиты физическим лицам
- Рисунок 2. Структура действующих кредитов населению по типам в 2012г., %

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. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам в региона РФ на 01.06.2013, млн руб.
- Таблица 7. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам и нефинансовым организациям по месяцам в РФ в 2011г., руб. (% годовых)
- Таблица 8. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам и нефинансовым организациям по месяцам в РФ в 2012г., руб. (% годовых)
- Таблица 9. Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам и нефинансовым организациям по месяцам в РФ в 2013г., руб. (% годовых)
- Таблица 10. Индексы изменения условий банковского кредитования (УБК) и спроса на кредиты по итогам ежеквартального обследования крупнейших российских банков в Пкв. 2009 – I кв. 2013 гг., п.п.
- Таблица 11. Выручка от деятельности магазинов розничной торговли бывшими в употреблении товарами в некоторых регионах РФ в 2009-2012 гг., тыс. руб.

Таблица 12. Крупнейшие компании на рынке ломбардов по объему выручки в РФ в 2008-2011 гг., тыс. руб.

Таблица 13. Крупнейшие компании по объему выручки, основной вид деятельности которых по ОКВЭД «Предоставление ломбардами краткосрочных кредитов под залог движимого имущества» в РФ в 2011 г., тыс. руб.

Таблица 14. Усредненные параметры для расчета суммы займа под залог ювелирных изделий

Таблица 15. Усредненные параметры для расчета суммы займа под залог меховых изделий

Таблица 16. Усредненные параметры для расчета суммы займа под залог бытовой техники

Таблица 17. Средние цены на различные виды рекламы в Москве, чел.

Таблица 18. Площади помещений ломбарда, кв. м.

Таблица 19. Оборудование для ломбарда

Таблица 20. Инвестиционные затраты по проекту ломбарда, тыс. руб.

Таблица 21. Динамика поступлений ломбарда, тыс. руб.

Таблица 22. Параметры текущих затрат

Таблица 23. Налоговые выплаты ломбарда, тыс. руб.

Таблица 24. Отчет о прибылях и убытках ломбарда, тыс. руб.

Таблица 25. Отчет о движении денежных средств ломбарда, тыс. руб.

Таблица 26. Бухгалтерский баланс ломбарда, тыс. руб.

Таблица 27. Расчет эффективности инвестиционного проекта, тыс. руб.

Таблица 28. Показатели эффективности проекта ломбарда

Таблица 29. Расчет точки безубыточности ломбарда, %

Таблица 30. Возврат средств кредитору, тыс. руб.

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, РЭУ 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



**ЦЕЛЬ НАШЕЙ КОМПАНИИ – УСПЕШНАЯ РЕАЛИЗАЦИЯ
БИЗНЕС-ПРОЕКТОВ СВОИХ КЛИЕНТОВ**

Е-mail: info@i-plan.ru

Сайт: www.i-plan.ru

Тел.: +7 (495) 645-97-22