



Федеральное
Агентство
по
анализу
рынка

Федеральное агентство
по анализу рынка
и прогнозированию



**Маркет
Аналитика**

**Бизнес-план
открытия ЛОМБАРДА**

Москва 2011



Содержание

РЕЗЮМЕ ПРОЕКТА

Идея проекта

Основные параметры

Финансовые показатели

ВНЕШНЕЕ ОКРУЖЕНИЕ ПРОЕКТА

Понятие ломбарда и сопутствующих терминов

Объем рынка ломбардов

Оценка рынка ломбардов в РФ

Сегментация ломбардов

Сегментация ломбардов по типу потребителя

Сегментация ломбардов по типу деятельности

Востребованные типы ломбардов

Конкурентный анализ

Ломбарды – перспективы развития

Конкурентная ситуация в Москве

Рынок потребления

Описание потребителей рынка ломбардов

Доли посетителей в разные периоды времени

Зависимость процентных ставок от количества клиентов

Преимущества ювелирного ломбарда

Выбор местонахождения ломбарда

Ломбарды и клиентская база

Плюсы и минусы ломбарда

Риски и барьеры при выходе на рынок

КОНЦЕПЦИЯ ПРОЕКТА

Общие сведения

Как назвать ломбард



Требования к помещениям

Виды услуг

Стоимость услуг

Оценочная стоимость золота

Оценочная стоимость серебра

Оценочная стоимость платины

МАРКЕТИНГ ПРОЕКТА

Позиционирование услуг

Концепция рекламной и PR0 кампаний

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ВОПРОСЫ

Выбор организационно-правовой формы предприятия



РЕЗЮМЕ ПРОЕКТА

Идея проекта

Проект предполагает открытие ломбарда.

Основные параметры

- ✓ Место реализации проекта – г. Москва
- ✓ Необходимая площадь – 50 кв.м.
- ✓ Средний кредит – 220\$
- ✓ Количество посетителей в месяц – 1200
- ✓ Права собственности на помещения – долгосрочная аренда
- ✓ Режим работы – с 10:00 до 22:00
- ✓ Штат – 6 человек

Финансовые показатели

- ✓ Ставка дисконтирования годовая – ***
- ✓ Чистый приведенный доход, NPV, \$ - ***
- ✓ Внутренняя норма рентабельности, IRR, годовая - **
- ✓ Индекс прибыльности (PI) – **
- ✓ Срок окупаемости, мес. – **
- ✓ Дисконтированный срок окупаемости, мес. – **
- ✓ Необходимые инвестиции, \$ - ***
- ✓ Период расчета показателей, лет – ***



ВНЕШНЕЕ ОКРУЖЕНИЕ ПРОЕКТА

Объем рынка ломбардов

Оценка рынка ломбардов в РФ

На начало 2010 года в России насчитывалось около *** ломбардных фирм, которые выдают кредитов в сумме более чем на миллиард долларов в год. Средние обороты ломбардов ежегодно растут на **%. В текущих экономических условиях, спрос на услуги ломбардов пользуются еще большей популярностью, что выгодно отличает данный вид бизнеса от других. Если же провести оценку рынка по динамике показателей первого квартала каждого года, то можно увидеть что темпы роста рынка в кризисное время

.....

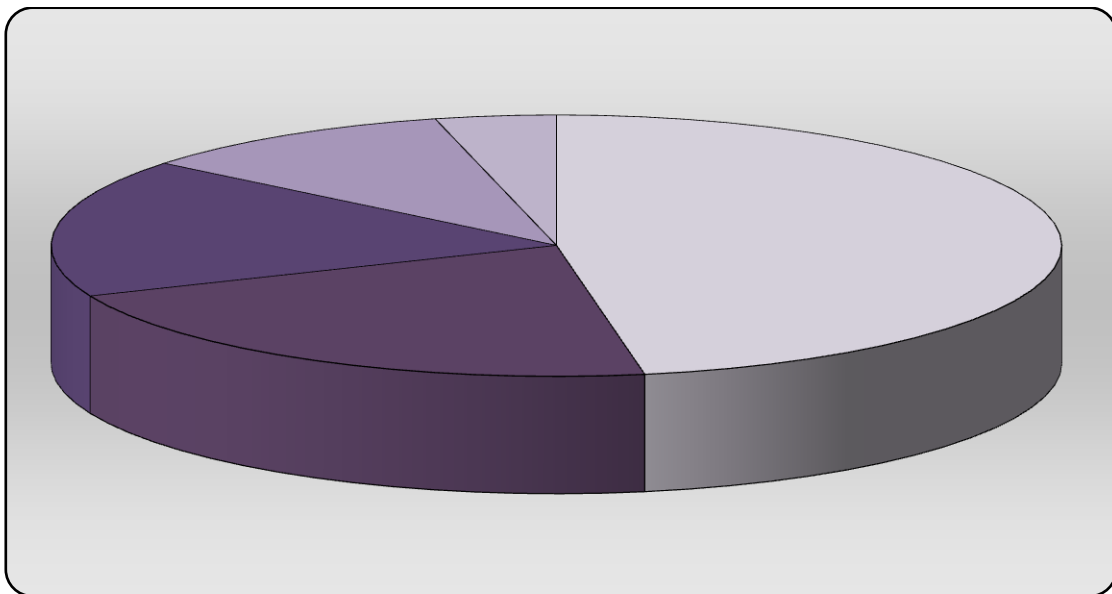


Диаграмма. Число ломбардов в РФ и других странах мира

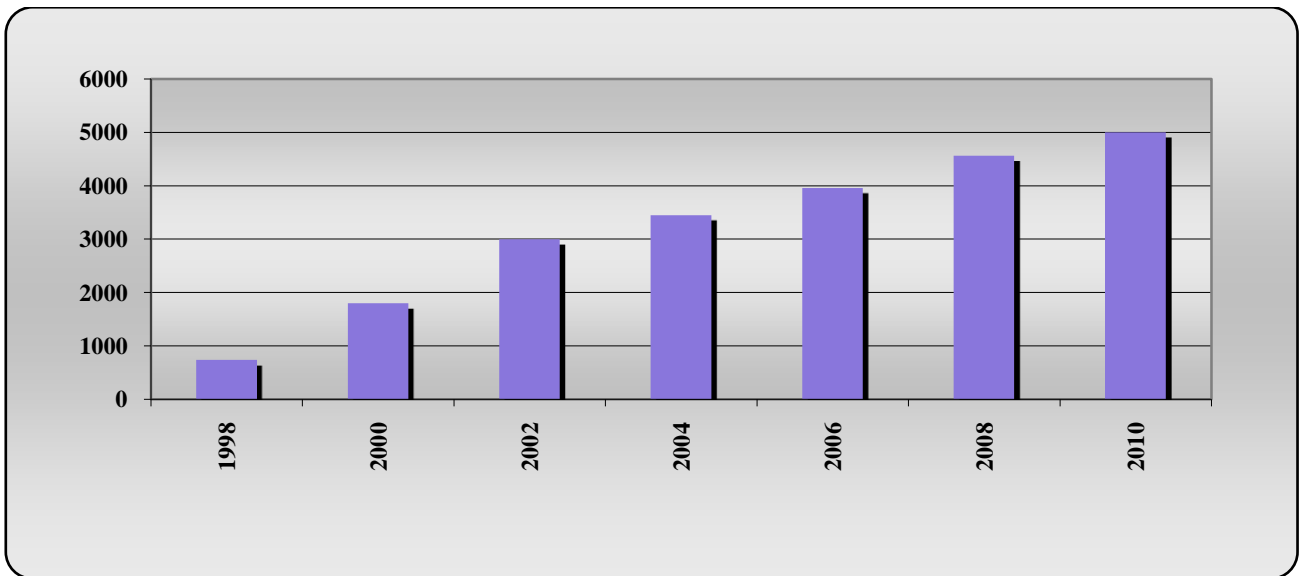


Диаграмма . Динамика роста количества ломбардов в РФ

Ломбардный рынок России неоднократно переживал периоды так называемого "бума". Первый раз это было в период между 1998 и 2001-м годами. По дальнейшим годам динамика роста рынка ломбардов официально не отслеживалась, так что здесь приведены данные исходя из

Оборот ломбардного рынка, по оценкам ЦБ, в 2009 году составил порядка *** млрд долларов, а объемы кредитования выросли на ** процентов.

Сегментация ломбардов

Сегментация ломбардов по типу потребителя

.....

Сегментация ломбардов по типу деятельности



Часовой ломбард.

.....

Ювелирный ломбард.

.....

Автоломбард.

.....

Ломбард золота.

.....

Ломбард бытовой техники.

.....

Востребованные типы ломбардов

Наиболее востребованным типом ломбарда являются ювелирные ломбарды. Они удобны для обеих сторон. Преимущества их состоят в том, что для такого ломбарда не требуется большое помещение, работа с драгоценными металлами и камнями не требует больших затрат, кроме как услуг оценщика. Кроме того, этот вид залога удобен клиенту – ломбард предлагает за него до 95% от оценочной стоимости плюс золото удобно нести.

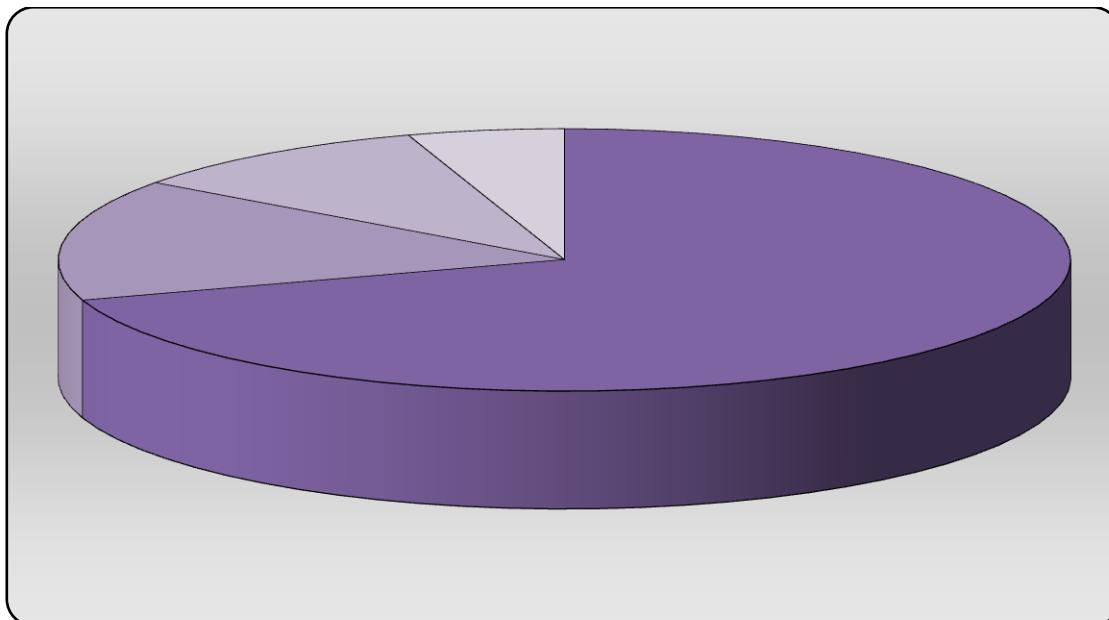


Диаграмма. Сегментация ломбардов по количеству выданных залогов.

Конкурентный анализ

Ломбарды – перспективы развития

Ломбардов становится всё больше. В ближайшие годы ломбарды, возможно, будут одним из самых динамичных сегментов финансового рынка

Проблемы в банковской сфере создают благоприятные условия для развития ломбардов. Количество заявок на регистрацию этих учреждений заметно увеличилось.

Большинство заявок на регистрацию ломбардов поступает из регионов — там кредиты под залог золотых украшений, мобильных телефонов и видеоаппаратуры наиболее востребованы.

.....

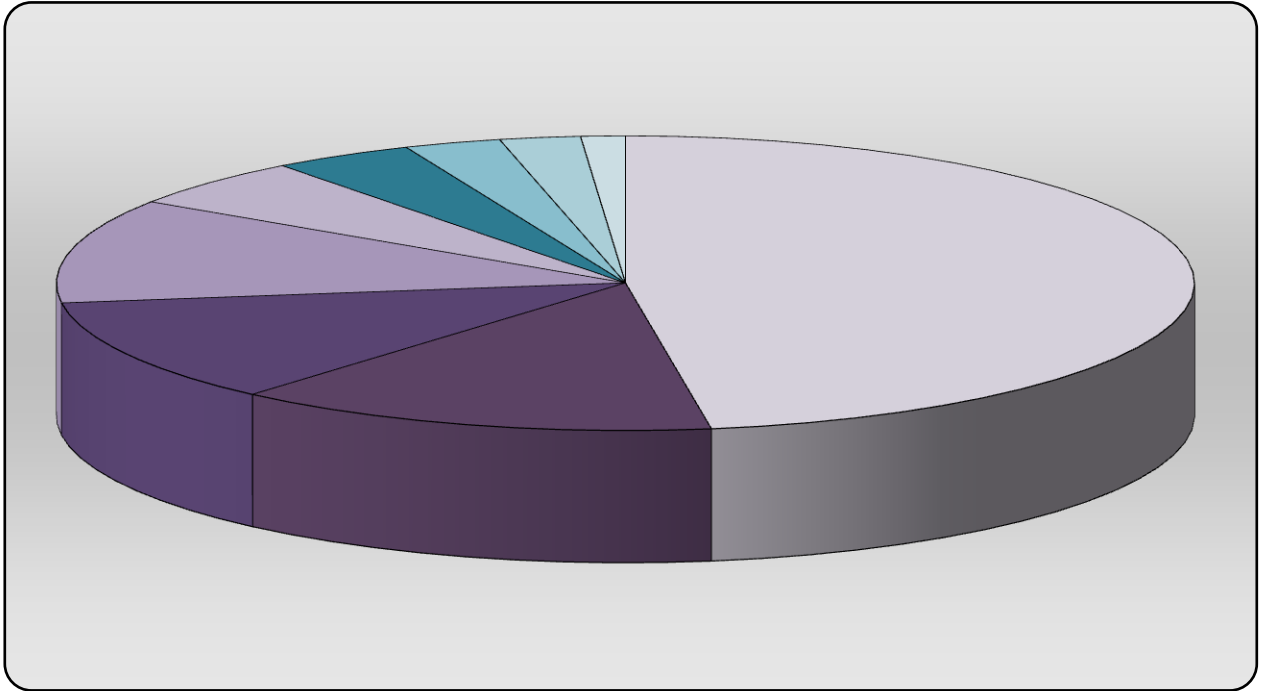
Таблица. Крупнейшие российские сети ломбардов



Название сети	Кол-во ломбардов
1. Ювелирная сеть «585»	
2. Драгоценности Урала	
3. Холдинг Фианит	
...	
...	
...	



Диаграмма . Крупнейшие сети ломбардов в РФ



Каждый год количество ломбардов в России увеличивается на **%. Четверть вновь созданных ломбардов погибает, не проработав и года. Но на их место приходят новые. По данным консалтинговой компании «Магазин готового бизнеса», ежемесячно о своей готовности приобрести действующий ломбард заявляют *** инвесторов. Примерно **% из них – представители уже существующих ломбардных сетей. Интерес инвесторов к этому бизнесу связан с его перспективностью. Число людей, которые хотят взять денег в долг у самих себя, заложив какую-нибудь ценную вещь, постоянно растет.

Риски и барьеры при выходе на рынок

1. Высокий входной барьер: для того, чтобы начать бизнес, нужны серьезные стартовые вложения (от *** рублей и выше) и специализированное оборудование.



2. Существенный риск для любого вида ломбарда – получить в залог украденную вещь.
.....
3. Еще один нюанс – качество ювелирных изделий.
4. Сейчас идет тенденция к укрупнению ломбардов:
5.



КОНЦЕПЦИЯ ПРОЕКТА

Общие сведения

Общая концепция проекта заключается в открытии ломбарда на территории города Москва для оказания услуг населению по микрокредитованию. Ломбард будет предоставлять краткосрочные займы населению под залог ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней.

Основные цели проекта разделены согласно этапам развития проекта.

Краткосрочные цели

- ✓ Решение задач инвестиционного этапа создания ломбарда в рамках обозначенного бюджета
- ✓ Выход на московский рынок микрокредитования, непосредственное открытие ломбарда в запланированные сроки

Среднесрочные цели

- ✓ ...
- ✓ ...

Долгосрочные цели

- ✓ ...
- ✓ ...



Как назвать ломбард

Безусловно, важно правильно назвать ломбард, - правильное название может очень сильно влиять на его судьбу. Хорошее, звучное, легко запоминающееся имя вполне может через какое-то время стать узнаваемым и успешным брендом.

.....

.....

Требования к помещениям

Помещение для ювелирного ломбарда должно быть 40-50 кв.м. Выбираем помещение в одном из спальных районов Москвы с недорогой арендной платой, где плотность населения достаточно высока и отсутствует сильная конкуренция.

Виды услуг

Ломбард будет выдавать краткосрочные ссуды под залог ювелирных украшений.....

Стоимость услуг

Средняя процентная ставка по ссуде будет равняться ***% в месяц или ****% в день



Оценочная стоимость золота

Таблица. Оценочная стоимость изделий из золота (в рублях за 1 грамм).

Категория	Проба						
	375	500/56	583/585	750	750/900	900/916	958
Категория 1 (изделия нетоварного вида)	от 400						
Категория 2 (изделия товарного вида)	-						

Таблица. Категории ювелирных изделий из золота

Категории	Описание
1	Ювелирные изделия с драгоценными и ювелирными камнями или без них, а именно: - имеющие следы износа, влияющие на внешний вид изделий; - изделия, требующие ремонта и/или реставрации;
2

Драгоценные камни оцениваются дополнительно в соответствии с утвержденным прейскурантом.

Оценочная стоимость серебра

Таблица. Оценочная стоимость изделий из серебра (в рублях за 1 грамм).

Категория	Проба					
	84	800	875	900	925	999
Категория 1 (изделия нетоварного вида)						



Категория 2 (изделия товарного вида)						
---	--	--	--	--	--	--

Таблица. Категории ювелирных изделий из серебра

Категории	Описание
1	Изделия из серебра (ювелирные изделия массой более 15 грамм, столовые предметы, статуэтки и пр.): - имеющие следы износа, влияющие на внешний вид изделий;
2

Оценочная стоимость платины

Таблица. Оценочная стоимость изделий из платины (в рублях за 1 грамм)

Категория	Проба	
Категория 2 (из- делия товарного вида)		

Таблица. Категория ювелирных изделий из платины

Категории	Описание
2



МАРКЕТИНГ ПРОЕКТА

Позиционирование услуг

Рынок ломбардов характеризуется высоким уровнем конкуренции и возросшим качеством предоставления услуг. Конкурентными преимуществами должны будут стать:

- ✓ ..
- ✓ ..
- ✓ ..

В концепции ломбарда необходимо учитывать и предусмотреть следующее:

1. Сезонные акции и скидки для клиентов.
2. ...
3. ...
4. ...

Концепция рекламной и PR кампаний

.....

Наружная реклама

.....

Сайт компании и его продвижение

.....

Таблица. Коммуникационная стратегия продвижения ломбарда

Этап	Сроки	Бюджет	Цель	Способы продвижения
1. Подготовительный	1 месяц до от- крытия ломбарда			
2. Открытие ломбар- да				
3. Привлечение кли-				



ентов				
-------	--	--	--	--

Подводя итог, отметим, что, таким образом, в целях обеспечения запланированного уровня спроса на услуги ломбарда планируется осуществление следующих маркетинговых мероприятий:

1. Для информационной поддержки открытия нового ломбарда планируется проведение комплексной рекламной кампании, направленной на привлечение целевых клиентов.

2.

3.



ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ВОПРОСЫ

Выбор организационно-правовой формы предприятия

Перед подготовкой документов нужно определиться с организационно-правовой формой организации. Это может быть ООО, ЗАО или ОАО.

.....

Документы для регистрации ломбарда

Для того чтобы осуществлять предпринимательскую деятельность, открыть ломбард, в первую очередь, необходимо зарегистрировать юридическое лицо.

.....

.....

Примерный перечень необходимых для регистрации документов

- решение (протокол) о создании Общества.
- ...
- ...

Примерный перечень необходимых для работы документов

- Свидетельство о регистрации;
-
-

.....



ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ПЛАН

Организационный план реализации проекта

В течение первых 2-х месяцев работы над проектом решаются следующие задачи:

Таблица. Организационный план реализации проекта

№	Задача	Месяцы	
		1	2
1.	Регистрация фирмы		
2.	Формирование уставного капитала		
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			

Персонал проекта

Формирование штата сотрудников

Подбор персонала планируется осуществлять непосредственно перед открытием ломбарда (кроме управляющего и бухгалтера, прием на работу которых осуществляется в самом начале проекта)

Общими требованиями ко всем сотрудникам ломбарда при приеме являются:

- ✓ наличие профессиональной подготовки и квалификации по данной специальности;
- ✓ коммуникабельность, умение работать с клиентами;
- ✓ знание нормативных документов, регламентирующих работу в сфере работы с драгоценными металлами и ювелирными изделиями

.....



Ниже в таблице указан запланированный уровень ежемесячной заработной платы всех категорий сотрудников ломбарда.

Таблица . Фонд оплаты труда, 1 месяц, \$

Должность	Кол-во	Зарплата С НДФЛ	Взносы в фон- ды с ФОТ	Итого
Управляющий	1			
Бухгалтер	1			
Товаровед- оценщик	2			
Охранник	2			
Итого	6			



ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

На ранних стадиях развития проекта довольно сложно абсолютно точно оценить его финансовые возможности и эффективность. Однако, возможно провести анализ, основывающийся на представленной выше концепции и на определенных предположениях и критериях, которые изложены ниже. Этот анализ послужит основой для оценки проекта в целом, грамотно провести кредитно-финансовую политику проекта, что в свою очередь позволит максимизировать доходы и прибыль.

.....

Показатели рассчитаны на ноябрь 2011 года, и отражают реальную ситуацию по реализации проекта в данный момент.

Исходные данные и допущения

При проведении расчетов проекта были сделаны следующие допущения и ограничения:

- ✓ Финансовый год начинается в январе;
- ✓ Принцип учета запасов: По среднему;
- ✓ Основная валюта проекта – доллары США (\$);
- ✓ Инфляция рубля и доллара, колебание курса доллара США не учитывались

Налоговое окружение

При проведении расчета включены следующие виды налогов:

Таблица. Основные налоги и их размер

Вид налога	Размер	Примечание
Налог на прибыль		
Взносы в страхова-		



ние:		
Пенсионный фонд		
ФСС		
ТФОМС		
ФФОМС		
НДФЛ		
НДС		

Инвестиционная деятельность

В рамках осуществления проекта предусмотрены следующие инвестиционные затраты по статьям затрат, \$:

Таблица. Расчет инвестиционных затрат проекта по инвестиционной деятельности, \$

ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	
Регистрация предприятия	
Ремонт, оборудование помещения охранной, пожарной сигнализацией, световыми приборами	
ИТОГО:	



Операционная деятельность

Таблица . План выдачи ссуд

Показатель	Ежемесячно	Месяцы						9-й и последующие месяцы
		3	4	5	6	7	8	
Средний займ								
Количество посетителей в месяц								
Процент загрузки								
Средняя дневная процентная ставка займа								
Среднее время выкупа изделия (дни)								
Ежемесячная выручка								

Таблица. Операционная деятельность – расходы, \$

Статья затрат	Сумма	1 год	2 год	3 год
ФОТ				
Взносы с ФОТ				
Аренда площадей				



Таблица . Расчет фонда оплаты труда, \$

Должность	Кол-во	Зарплата С НДФЛ	Взносы в фон- ды с ФОТ	Итого
Управляющий				
Бухгалтер				
Товаровед- оценщик				
Охранник				
Итого				



ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Расчеты проведены без привлечения заемного финансирования. Финансирование проекта осуществляется из собственного капитала инвестора.

Таблица . Движение денежных средств,\$

Статья затрат	1 ме- сяц	2 ме- сяц	3 ме- сяц	4 ме- сяц	5 ме- сяц	6 ме- сяц	7 ме- сяц	Сумма
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯ- ТЕЛЬНОСТЬ								
Регистрация предприятия								
Ремонт, оборудование по- мещения охранной, пожар- ной сигнализацией, свето- выми приборами								
ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯ- ТЕЛЬНОСТЬ								
Выручка								
ФОТ								
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬ- НОСТЬ								
Потребность / излишек в финансировании								
Собственный капитал								
Поступление								
Нарастающим итогом								



Таблица. Показатели эффективности проекта

Ставка дисконтирования (месячная)	
Чистый приведенный доход, NPV, \$	
Внутренняя норма рентабельности, IRR, месячная, %	
Внутренняя норма рентабельности, IRR, годовая%	
Индекс прибыльности (PI)	
Срок окупаемости, мес	
Дисконтированный срок окупаемости, мес	
Необходимые инвестиции, \$	

Анализ чувствительности.

Таблица . Зависимость количества выданных займов и чистой приведенной стоимости по проекту (NPV), \$.

Изменение объема количества ссуд %	Чистая приведенная стоимость проекта NPV

Таблица . Зависимость изменения месячной процентной ставки и чистой приведенной стоимости по проекту (NPV), \$.

Изменение месячной процентной ставки займов	Чистая приведенная стоимость проекта NPV



Изменение месячной процентной ставки займов	Чистая приведенная стоимость проекта NPV

Таблица. Зависимость средней ссуды и чистой приведенной стоимости по проекту (NPV), \$.

Изменение среднего размера ссуды, \$	Чистая приведенная стоимость проекта NPV



Перечень таблиц, диаграмм и рисунков

- Таблица 1. Крупнейшие российские сети ломбардов.
- Таблица 2. Оценочная стоимость изделий из золота (в рублях за 1 грамм).
- Таблица 3. Категории ювелирных изделий из золота.
- Таблица 4. Оценочная стоимость изделий из серебра (в рублях за 1 грамм).
- Таблица 5. Категории ювелирных изделий из серебра.
- Таблица 6. Оценочная стоимость изделий из платины (в рублях за 1 грамм).
- Таблица 7. Категория ювелирных изделий из платины.
- Таблица 8. Коммуникационная стратегия продвижения ломбарда.
- Таблица 9. Набор реактивов и инструментов товароведа.
- Таблица 10. Организационный план реализации проекта.
- Таблица 11. Фонд оплаты труда, 1 месяц, \$.
- Таблица 12. Основные налоги и их размер.
- Таблица 13. Расчет инвестиционных затрат проекта по инвестиционной деятельности, \$.
- Таблица 14. Расчет статьи «Закупка и монтаж основного оборудования», \$.
- Таблица 15. Расчет статьи «Закупка и монтаж оборудования, мебели», \$.
- Таблица 16. План выдачи ссуд.
- Таблица 17. Операционная деятельность – расходы, \$.
- Таблица 18. Расчет аренды помещения, \$.
- Таблица 19. Расчет фонда оплаты труда, \$.
- Таблица 20. Движение денежных средств, \$.
- Таблица 21. Показатели эффективности проекта.
- Таблица 22. Зависимость количества выданных займов и чистой приведенной стоимости по проекту (NPV), \$.
- Таблица 23. Зависимость изменения месячной процентной ставки и чистой приведенной стоимости по проекту (NPV), \$.



Таблица 24. Зависимость средней ссуды и чистой приведенной стоимости по проекту (NPV), \$.

Таблица 25. Список нормативных актов связанных с ломбардной деятельностью.

Таблица 26. Распространенные модели весов, используемые в ломбардах.

Таблица 27. Движение денежных средств, \$.

Таблица 28. Прогнозный бюджет доходов и расходов, \$.

Таблица 29. Прогнозный баланс, \$.

Диаграмма 1. Число ломбардов в РФ и других странах мира.

Диаграмма 2. Динамика роста количества ломбардов в РФ.

Диаграмма 3. Оборот рынка ломбардов в РФ, млрд. \$.

Диаграмма 4. Сегментация ломбардов по количеству выданных займов.

Диаграмма 5. Крупнейшие сети ломбардов в РФ.

Диаграмма 6. Конкурентный анализ в некоторых городах РФ.

Диаграмма 7. Организационно-управленческая структура ломбарда.

Диаграмма 8. График чистого приведенного дохода NPV, ежемесячно, \$.

По поводу приобретения готовых маркетинговых исследований и бизнес-планов компании «Маркет Аналитика» обращайтесь по указанным контактам.

Возможна индивидуальная разработка бизнес-плана по конкретный инвестиционный проект.

Контактная информация:

Телефон: +7 (495) 720-13-80

E-mail: info@marketanalitika.ru

WWW.MARKETANALITIKA.RU