

# БИЗНЕС-ПЛАН



## Организации сети терминалов самообслуживания на территории Москвы и Московской области



Россия, Москва - 2017 г.

*Адаптация данного бизнес-плана возможна под любой проект на территории России, Украины и стран СНГ.*

### **Описание проекта**

**Суть и идея проекта:** предоставление расширенной возможности совершения платежей посредством организации сети терминалов самообслуживания

**Количество терминалов в сети:** \*\*\*\*\* единиц.

**География проекта:** Российская Федерация, г. Москва, Московская область.

**Места размещения:** банковские отделения.

**Число терминалов в 1 отделении:** \*\*\*\*\* единицы.

**Компания-изготовитель терминалов сети:** Компания «\*\*\*\*\*», Россия.

**Стоимость 1 терминала:** \*\*\*\*\* руб., (максимальной комплектации).

**Необходимые дополнительные затраты по терминалам:** брендинг, транспортировка.

**Интенсивность роста сети:** установка \*\*\*\*\* единиц терминалов каждые \*\*\*\*\* месяца.

### **Предпосылки успешного развития проекта:**

1. Движущей силой постоянно меняющегося рынка являются новые технологии: сегодня все большее число клиентов и потребителей предпочитают самообслуживание.

2. \*\*\*\*\*.

3. \*\*\*\*\*.

4. Через терминалы можно оплатить услуги, интернет, мобильную связь, узнать и загрузить на флеш-носитель информацию, оплатить квитанции, проч.

5. Терминалы самообслуживания позволяют создать принципиально новый уровень сервиса, который предоставляет клиентам максимальное удобство и минимальные затраты времени и финансов, дают возможность компании продемонстрировать заботу о своих клиентах.

### **Выдержки из исследования**

Движущей силой постоянно меняющегося рынка являются новые технологии: сегодня все большее число клиентов и потребителей предпочитают самообслуживание, что значительно экономит их время. Для компаний, работающих в сегменте \*\*\*\*\*, решений для обеспечения возможности самообслуживания конечного клиента предоставлено больше, чем когда-либо прежде.

Информационные и \*\*\*\*\*, терминалы оплаты, автоматы по продаже билетов относятся к группе вендинговых аппаратов – это высокотехнологичные автоматы, с сенсорными экранами и с функциональностью, которая еще \*\*\*\*лет назад казалось нереальной. Через терминалы можно оплатить услуги, интернет, мобильную связь, узнать и загрузить на флеш-носитель информацию, оплатить квитанции, купить страховку и многое другое.

\*\*\*\*\*

Тем временем технологии тоже не стоят на месте, на сегодняшний день банкоматы обладают дополнительными возможностями, а некоторые принципы их работы претерпели существенные изменения. Ведь разветвленная сеть банкоматов является не только одним из наиболее эффективных и экономичных устройств для предоставления розничных банковских услуг, но и способствует значительному увеличению прибыльности банка.

### **Анализ рынка**

По состоянию на \*\*\*\*\* года количество коммерческих банков и не банковских организаций в России составляет – \*\*\*\*. А по состоянию на \*\*\*\*\*года количество коммерческих банков и не банковских организаций в

России составляло – \*\*\*\* из них только - \*\*\*\*\* можно твердо отнести к крупным и соответствующим требованиям по величине уставного капитала.

\*\*\*\*\* это процент банков, которые имеют головной офис в Москве и там же зарегистрированы. При таком количестве банков в Москве, при ориентировочной численности населения Москвы в \*\*\*\*\* человек получается, что на каждые \*\*\*\* тысяч населения столицы приходится один банк. Диаграмма 1. Динамика совокупной численности банков в РФ.

К числу отделений банков находящихся на территории Москвы и Московской области наиболее распространёнными являются те банки, которые представляют свои филиалы, дополнительные и операционные офисы, представительства и операционные кассы вне кассового узла. Все эти подразделения предназначены для того, чтобы всем категориям клиентов было максимально удобно получать банковские услуги вблизи от дома, работы, учебы или отдыха.

Широкая филиальная сеть – значительное преимущество в борьбе за клиента. Поэтому общее число отделений и представительств растет год от года. Сегодня мы предлагаем рейтинг российских банков по размеру филиальной сети, составленный агентством \*\*\*\*\*.

Крупнейшими по числу отделений на территории Москвы и Московской области являются Сбербанк, Россельхозбанк, Восточный экспресс банк.

С \*\*\*\* года по \*\*\*\*\* год также мы наблюдаем увеличение количества карт, хотя оно не столь стремительное. Итак, на \*\*\*\*\* года количество платёжных карт в абсолютном выражении увеличилось на \*\*\*\*., единиц и составляет \*\*\*\* млн., единиц или увеличилось на \*\*\*\*\*от показателя \*\*\*\*\*года и составляет \*\*\*\*. Итак, экстремальное значение количества платёжных карт, наблюдается в \*\*\*\*\* году (на 01 октября) – \*\*\*\*., единиц.

На данный момент мы наблюдаем уменьшение количества банкоматов с \*\*\*\*\* единиц по показателям \*\*\*\* года (совокупно, всех банков) до \*\*\*\*\* единиц в \*\*\*\*\* году, и рост проводимых операций по ним.

На протяжении \*\*\*\*\* года платежный рынок России в целом продолжает демонстрировать медленный, но устойчивый рост. Повышаются объемы эмиссии и уровень проникновения карточных инструментов. Технологии бесконтактной оплаты – на пике внимания, в том числе в связи с приходом в Россию \*\*\*\*\* и\*\*\*\*\*.

Количество банков в России за последние годы постоянно снижается. Это подтверждает заключения экспертов, которые уже давно говорят, что в ближайшие годы в России останется около \*\*\*\*\* банков.

Отметим, что в результате продолжающейся политики Центрального банка по санации банковской системы страны общее количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию или эквайринг платежных карт, сокращается.

### **Проблемы рынка и решения**

Как показал анализ рынка, на территории Москвы и Московской области до сих пор нет терминальных сетей и решений, которые были бы способны совершенствовать существующий способ организации приема платежей для оплаты повседневных услуг с использованием терминалов самообслуживания.

Терминальная сеть, формируемая в рамках проекта, станет уникальным сервисом и комплексным решением, объединяющим в единую систему:

- \*\*\*\*\*;
- абонента – клиента компании-оператора, провайдера желающего оплатить определенную услугу через оператора по приему платежей (интернет-провайдеры, мобильные операторы, государственные услуги, коммунальные платежи, онлайн-магазины и т.д.).

В таблицах ниже будут вынесены решаемые проблемы сторон-участников проекта.

### **Монетизация проекта:**

- терминалом взимается комиссия в размере \*\*\*\* от суммы каждой транзакции, проводимой на терминале в рамках сети.

В процессе реализации проекта размер комиссии может варьироваться, учитывая реакцию рынка и скорость проникновения популярности данного вида услуги.

### Показатели экономической эффективности проекта

Показатель	Ед. изм.	Значение
<b>Необходимые инвестиции</b>	тыс. руб.	*****
<b>NPV</b>	тыс. руб.	*****
<b>IRR</b>	%	*****
<b>Срок окупаемости</b>	мес.	*****
<b>Дисконтированный срок окупаемости</b>	мес.	*****

### Альтернативный (оптимистический) сценарий

В процессе анализа экономической эффективности проекта был также принят к рассмотрению оптимистический сценарий развития проекта, при котором принимается допущение, что сформированной терминальной сетью воспользуется вдвое больше человек – \*\*\*\*\* чел./мес., чем по предыдущему сценарию, когда был взят показатель \*\*\*\*\* чел./мес.

Так, при оптимистическом сценарии проект окупается за 15 месяцев, а показатели выглядят следующим образом:

Показатель	Ед. изм.	Значение
<b>Необходимые инвестиции</b>	тыс. руб.	*****
<b>NPV</b>	тыс. руб.	*****
<b>IRR</b>	%	*****
<b>Срок окупаемости</b>	мес.	*****
<b>Дисконтированный срок окупаемости</b>	мес.	*****



## Содержание

Перечень таблиц, диаграмм, рисунков	4
<b>Резюме проекта</b>	<b>5</b>
<b>Раздел 1. Описание проекта</b>	<b>10</b>
1.1. Суть и концепция проекта	11
1.2. Монетизация проекта	12
1.3. Актуальность сетей терминалов самообслуживания	12
<b>Раздел 2. Анализ рынка</b>	<b>14</b>
2.1. Особенности банковской системы Российской Федерации	14
2.2. Динамика эмитированных карт и банкоматов	22
2.3. Сфера POS-транзакций	26
2.4. Статистика и динамика банковских транзакций	28
<b>Раздел 3. Маркетинговый план</b>	<b>31</b>
3.1. Брендинг терминальных аппаратов сети	31
<b>Раздел 4. Организационный план</b>	<b>33</b>
4.1. План персонала	33
<b>Раздел 5. Производственный план</b>	<b>36</b>
5.1. Принцип работы терминала	36
<b>Раздел 6. Финансовый план</b>	<b>41</b>
6.1. Допущения проекта	41
6.2. Цены	42
6.3. Объемы реализации	43
6.4. Выручка	44
6.5. Персонал	45
6.6. Затраты	47
6.7. Налоги	50
6.8. Инвестиции	52
6.9. Капитальные вложения	52
6.10. Отчет о прибыли и убытках	56
6.11. Расчет ставки дисконтирования по методу WACC	62
6.12. Отчет о движении денежных средств	71
6.13. Показатели экономической эффективности проекта	77
<b>Раздел 7. Анализ рисков проекта</b>	<b>79</b>
7.1. Анализ чувствительности	79
7.2. Анализ безубыточности	84
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Банковский платежный терминал Platix5	86
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Перечень потенциальных партнеров терминальной сети	90
<b>Информация о компании «VTSConsulting»</b>	<b>93</b>

## Перечень таблиц, диаграмм, рисунков

### Таблицы

Таблица 1. Количество банков по размеру филиальной сети предоставлена	20
Таблица 2. Количество расчетных и кредитных карт на территории РФ, млн., единиц	24
Таблица 3. Сведения о платежах, распоряжения по которым составлены и переданы в электронном виде клиентами кредитных организаций и самой кредитной организацией	25
Таблица 4. Количество POS-терминалов на территории России, ед.	26
Таблица 5. Динамика изменений количества импринтеров на территории РФ, ед.	27
Таблица 6. Количество операций, совершённых на территории России с использованием карт, эмитируемых российскими кредитными организациями, по видам клиентов, млн., единиц	28
Таблица 7. Персонал проекта	34
Таблица 8. Расчет долгосрочной прибыли сверх CAPM для портфелей десятичных групп NYSE/AMEX/NASDAQ	67
Таблица 9. Алгоритм определения степени риска оцениваемой компании	68
Таблица 10. Алгоритм расчета премии за специфический риск	69
Таблица 11. Расчет ставки дисконтирования по методу WACC	70

### Диаграммы

Диаграмма 1. Динамика совокупной численности банков в РФ	17
Диаграмма 2. Динамика количества кредитных организаций на территории Москвы и Московской области, шт.	18
Диаграмма 3. Динамика изменений количества отделений банков и КО на территории Москвы и Московской области	19
Диаграмма 4. Количество банковских отделений в расчете на 1 млн., жителей, на территории Москвы и Московской области	20
Диаграмма 5. Общее количество эмитированных банковских карт, млн., единиц	23
Диаграмма 6. Динамика количества банкоматов на территории России	25
Диаграмма 7. Динамика загрузки объекта, % от плановой (максимальной)	43
Диаграмма 8. Динамика выручки проекта, тыс. руб.	44
Диаграмма 9. Денежные средства на конец периода	76

**Рисунки**

Рисунок 1. Схема работы платежного терминала	37
Рисунок 2. Схема работы технического мониторинга	38
Рисунок 3. Интерфейс платежного терминала	40
Рисунок 4. Основное меню платежного терминала	40

*Благодарим Вас за оказанное доверие*

*и напоминаем, что:*

*✓ при покупке бизнес-плана компании  
«VTSConsulting» вы гарантированно получаете  
консультацию специалистов, которые работали  
над конкретным бизнес-планом*

*✓ в течение одного-двух часов наша команда будет  
готова отвечать на все вопросы, касающиеся  
структуры и содержания бизнес-плана.*

*С уважением,  
команда VTSConsulting*

### ИНФОРМАЦИЯ О КОМПАНИИ «VTSConsulting»

Компания «VTSConsulting» была основана в мае 2010 года командой профессионалов во главе с Владиславом Цыгодой.

Владислав Цыгода – бизнес-консультант, признанный лидер в сфере бизнес-планирования на территории СНГ (по версии портала free-lance.ru), на сегодняшний день – руководитель рейтинговой консалтинговой компании.

Разработка бизнес-планов, ТЭО, инвестиционных меморандумов, финансовых моделей и бизнес-презентаций – основные направления работы команды, в составе которой работают высококвалифицированные аналитики.

Опыт команды в сфере разработки инвестиционной документации – свыше 6 лет, и сегодня «VTSConsulting» – единственная компания в Украине, которая является партнером проекта «РБК. Исследование рынков».

#### Команда VTSConsulting и принципы работы:

- ✓ уникальный подход к решению поставленных задач;
- ✓ безупречная репутация и высокая степень доверия клиентов;
- ✓ высокий профессионализм вне зависимости от сферы исследования;
- ✓ практический опыт работы, в том числе – в реализации сложных узкоспециализированных проектов.

**Мы высоко ценим сотрудничество с каждым нашим клиентом.  
И мы гордимся своими клиентами!**

ООО "Землегодие-Инвест", ОАО "Воткинский завод", НПП "Стэлс", Государственное предприятие УкрНИИИИП "Масма", "Reproto Technologies", компания "ВОК Монтаж Сервис", ООО "PRIMAS"

компания "Петровизард", Порт Темрюк, ООО "Спецбудпроект", группа компаний "SEMPROGROUP" ООО "Максимус Констракшн", "Росмолодежь", ООО "Сисиф Сервис", ООО "Завод ТИТАН", ООО "Проджект К"

ООО "Портал Логистик", НПК "Наука", Институт проблем материаловедения им. И.Н. Францевича НАН Украины, НТУУ "КПИ", Научный парк "Киевская политехника", Правительство России, Верховная Рада Украины

– далеко не полный список тех,  
кто остался доволен сотрудничеством с "VTSConsulting".

Компания "VTSConsulting" – это команда профессионалов, знания и опыт которых позволят Вам сэкономить деньги, нервы и время: подготовка инвестиционных документов займет от 4 до 10 дней.

Нас рекомендуют своим друзьям и деловым партнерам, потому что мы работаем на результат и полное удовлетворение потребностей Клиента. Таким образом, заказывая бизнес-план, информационный или инвестиционный меморандум у нас, Вы не тратитесь.

**Вы инвестируете.**

*С уважением,  
Владислав Цыгода,  
Руководитель "VTSConsulting"*