

*Герасимова А. А., студентка 3 курса Финансово-экономического факультета
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва*

*Бердышев А. В., к.э.н., доцент Департамента финансовых рынков и банков
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва*

О ТЕНДЕНЦИЯХ РАЗВИТИЯ ЛОМБАРДОВ В РОССИИ

Аннотация: В условиях, характерных для современной России, усиливается роль ломбардов как одного из основных кредиторов граждан. Осуществляя деятельность на рынке потребительского кредитования, ломбарды способствуют повышению платежеспособности населения, что отражается на совокупном спросе в экономике, и должно рассматриваться в качестве фактора экономического развития страны. В связи с этим для расширения кредитных отношений с гражданами целесообразно создание широкой сети ломбардов как на национальном, так и региональном уровне. При этом остаются открытыми вопросы о статусе ломбардов в современной российской кредитной системе и необходимости модернизации механизма их деятельности.

Ключевые слова: ломбард, займ, кредитование физических лиц, залог, рынок микрофинансирования.

Abstract: In the conditions of modern Russia, the role of pawnshops as one of the main creditors of citizens is increasing. Pawnshops contribute to improving the solvency of the population, which is reflected in the aggregate demand in the economy, and should be considered as a factor in the economic development of the country. In this regard, to expand credit relations with citizens, it is advisable to create a wide network of pawnshops both at the national and regional level. At the same time, questions remain about the status of pawnshops in the modern Russian credit system.

Keywords: pawnshop, loan, lending to individuals, pledge, microfinance market.

Современный ломбард – это специализированная коммерческая организация, сфера деятельности которой ограничивается хранением вещей и предоставлением краткосрочных займов под залог движимого имущества граждан. Деятельность ломбардов подвержена контролю со стороны Банка России. Необходимо отметить, что на территории Российской Федерации действует закон, регулирующий их функционирование, - это Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах» [1]. В соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» ломбарды относятся к микрофинансовым организациям, а не к банковским учреждениям [2]. Отличительной особенностью ломбардов является то, что при осуществлении кредитных операций не заключается кредитный договор с клиентом и при этом отсутствует залоговое обязательство. При осуществлении операций ломбардом оформляются залоговый билет и сохраняемая квитанция.

Как было отмечено выше, деятельность ломбардов на законодательном уровне ограничена следующими направлениями:

- предоставление услуг хранения вещей граждан;
- предоставление краткосрочных займов гражданам;
- оказание консультационных услуг.

При этом осуществление ломбардами иной предпринимательской деятельности подлежит полному запрету. Также существуют ограничения в предмете залога, в качестве которого не могут выступать недвижимое имущество и вещи, которые выведены из оборота законодательно (например, ордена, оружие и другие).

Учитывая то, что первое ломбардное учреждение возникло уже в середине XV века в Италии, данные учреждения следует считать одними из старейших финансовых структур. Начало развития кредитных учреждений

такого типа в нашей стране связывают с именем императрицы Анны Иоанновны. Ее именным указом «О правилах займа денег из Монетной конторы» было определено, чтобы ссуды выдавались под залог золотых и серебряных вещей [6]. 1772 год принято считать моментом открытия первого ломбарда в России, а именно такого его вида, как казенный ломбард – Ссудная казна. С конца девятнадцатого века получило активное развитие муниципальных и частных ломбардов. Так, в начале двадцатого века в России осуществляли деятельность две казенные, 105 муниципальных и 18 акционерных ломбардов. Но в последующем они были упразднены советской властью, и на их месте были учреждены государственные ломбарды в системе бытового обслуживания граждан.

В новых рыночных условиях наиболее активное развитие ломбардов в России пришлось на период с 1998 по 2001 года. Тогда их количество достигало 1800. При этом рассматриваемая сфера деятельности перестала быть сугубо государственной и получила развитие как частный бизнес [8].

На протяжении последних лет в развитии ломбардов наблюдается следующая закономерность: их деятельность характеризуется повышением активности в условиях снижения активности банковского сектора. Так, после дефолта 1998 года произошел значительный рост ломбардов в 2000 году (с 736 до 1800). Следует также отметить, что при исключении ломбардной деятельности из лицензируемых на законодательном уровне количество ломбардов возросло, а при внесении законодательных ограничений наблюдалось существенное снижение их количества. Закономерно, что кризисная ситуация, сложившаяся в 2008 году, стимулировала рост числа ломбардов в нашей стране (прирост составил свыше 30%). Это можно связать с тем, что в условиях кризиса большая часть банков не только поднимает процентные ставки по потребительскому кредитованию, но и ужесточает требования к потенциальным заемщикам.

В настоящее время в России насчитывается около 20 тысяч ломбардов (в том числе неофициальных), причем большая часть из них специализируется на

ювелирных изделиях (около 90%). Наименее подвержена конкуренции такая часть ломбардной отрасли, как автоломбарды. В связи с этим именно в этом сегменте наблюдаются случаи, когда организация демонстрирует быстрый рост. Так автоломбард «Национальный кредит» стал первой компанией из финансовой индустрии, которой удалось попасть в топ-10 наиболее востребованных франшиз по версии «РосБизнесКонсалтинг» [10].

Ломбарды получили широкое развитие по всему миру. Рассмотрим особенности ломбардных услуг в различных странах (таблица 1).

Страна	Месячная процентная ставка	Максимально возможный срок залога (в месяцах)
Россия	10-30%	1
Германия	8%	1
США	3-25%	1- 3
Швеция	4%	4

Таблица 1. Сравнение условий предоставления услуг ломбардами в различных странах
Источник: Донченко М.А. Перспективы развития ломбардного потребительского кредита в России: автореферат диссертации. 2012. С.19.

По данным таблицы можно отметить более жесткие условия кредитования российскими ломбардами относительно рассмотренных стран. Следует также отметить негибкость процентных ставок, характерную для российских ломбардов [4].

Ломбарды являются частью рынка микрофинансирования наряду с кредитными потребительскими кооперативами (КПК), сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами (СКПК), жилищными накопительными кооперативами и микрофинансовыми организациями. По данным Банка России по состоянию на конец 2017 года количество микрофинансовых организаций составляло - 2271, СКПК – 1242, КПК – 2666, ломбардов – 5782, жилищных накопительных кооперативов – 63 [9]. Таким образом, по количеству организаций рынок ломбардов является наиболее многочисленным сегментом рынка микрофинансирования.

С начала 2017 года в России наблюдается снижение количества ломбардов, что обусловлено ужесточением регулятивных требований Банка России. Так за последний год число ломбардов снизилось на 1500. Отметим, что отдельные ломбарды прекращают работать официально и переходят в теневой сектор, чтобы выйти из-под надзора мегарегулятора. Также снижение количества ломбардов можно объяснить консолидацией ломбардного рынка. Следует отметить усиливающуюся тенденцию вытеснения единичных ломбардов сетевыми, что может привести к снижению количества ломбардов в России. При этом спрос на услуги ломбардов не снижается и количество предоставленных ломбардных займов растет.

Характеризуя клиентуру ломбардной отрасли, следует отметить, что в большинстве случаев к ее услугам обращаются люди в возрасте от 20 до 40 лет. При этом большая часть клиентов принадлежит к женскому полу [7].

Существование спроса на услуги ломбардов со стороны граждан можно связать с характерными для них преимуществами, среди которых следует выделить следующие:

1) отсутствие необходимости предоставления определенных документов, подтверждающих стабильность финансового положения клиентов (выдача ссуд происходит под залог движимого имущества);

2) срок предоставления финансовых средств значительно короче при обращении в ломбард, чем при обращении в банк (займы можно получить за промежуток времени, не превышающий 1 час);

3) отсутствие требований, согласно которым необходимо было бы оформлять кредитный договор или оценивать финансовое состояние гражданина, обратившегося в ломбард;

4) обширный перечень имущества, который может принять ломбард в качестве залога;

5) обеспеченность залогом.

При этом ломбардам присущи и определенные недостатки. Особо следует выделить превосходство процентных ставок по ломбардным займам над банковскими ставками [5].

Также нельзя недооценивать риски, сопровождающие деятельность ломбардов. Ломбардные риски можно подразделить на внутренние (риск приема в качестве залога краденных или фальшивых вещей, риск неправильной оценки предмета залога и др.) и внешние (например, риск несоответствия требованиям законодательства).

Многие ломбарды совершают следующую ошибку – уделяют внимание только кредитным рискам. Представляется, что ломбарды должны системно подходить к управлению значительным количеством рисков, что будет способствовать усилению их конкурентных позиций в условиях роста рынка потребительского кредитования. При организации управления рисками ломбарду необходимо учитывать тот факт, что каждому виду залога присущи свои специфические особенности, порождающие соответствующие риски. Для оценки отдельной категории залога (автомобили, драгоценности и др.) должен быть выделен соответствующий специалист [3].

Представляется, что развитию деятельности ломбардов в современных российских условиях будет способствовать реализация следующих мер:

- 1) пересмотр раздела «Услуги ломбардов» в Общероссийском классификаторе услуг населению (ОКУН);
- 2) финансовая поддержка деятельности государственных (муниципальных) ломбардов со стороны государства;
- 3) предоставление на безвозмездной основе помещений под ломбарды в наиболее населенных районах;
- 4) расширение списка, включающего принимаемое под залог имущество;
- 5) популяризация предоставляемых ломбардами услуг.

В заключение представляется необходимым отметить, что для ломбардов характерна такая особенность, как выполнение роли социально-экономических

стабилизаторов на всех стадиях экономического цикла, что должно рассматриваться в качестве одного из условий обеспечения устойчивости национальной кредитной системы. Ломбарды действуют в противофазе банкам, т.е. период расширения ломбардных услуг приходится на период снижения спроса на банковские услуги. История подтверждает неэластичность спроса на услуги ломбардной отрасли и перспективность ее развития.

Библиографический список:

1. Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «О ломбардах».
2. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
3. Андрущенко А. М. Риски развития рынка ломбардов в Российской Федерации // Социальная политика и социология. - 2016. - № 5(118). - С. 9 – 16.
4. Донченко М. А. Перспективы развития ломбардного потребительского кредита в России: автореферат диссертации. 2012.
5. Жминько Н. С., Губиева С. Ю. Перспективы формирования и развития ломбардного бизнеса // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. - 2016. - № 117. - С. 1149 – 1161.
6. Корнишев А. Е. Анализ деятельности ломбардов в России // International scientific review of the problems of law. 2018. С. 26 – 30.
7. Сухарев А. Н. Экономическая конструкция и финансовый механизм // Финансы и кредит. - 2016. - № 8(680). - С. 2–9.
8. Федорова С. В., Федоров К. И. Небанковские формы потребительского кредитования в условиях финансового кризиса // Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии. - 2009. - № 2. - С. 158–165.
9. Микрофинансирование / Банк России. Режим доступа: http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro/ (дата обращения: 25.10.2018).

10. Рейтинг РБК: топ-50 самых востребованных франшиз в 2017 году.

Режим доступа: https://www.rbc.ru/ratings/own_business/04/04/2018/5ab5019e9a79470e78c0f343 (дата обращения: 28.10.2018).