

УДК 336.73

DOI 10.51691/2500-3666\_2022\_6\_4

## ***ЛОМБАРДЫ КАК СПЕЦИАЛИЗИРУЕМЫЕ КОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ***

***Габиров Р.З.<sup>1</sup>***

*студент*

*Финансовый университет при Правительстве РФ,*

*Москва, Россия*

### **Аннотация**

Данная тема является как никогда актуальной, так как экономику сегодняшнего дня нельзя назвать стабильной, что провоцирует население обращаться к услугам таких специализированных учреждений, как ломбарды. Работая на рынке потребительского кредитования, они способствуют повышению удовлетворения потребностей населения. Это отражается на повышении совокупного спроса в экономике и может рассматриваться как фактор экономического развития страны. В данной статье рассматривается становление современного ломбардного бизнеса в России. Приводится сравнение преимуществ и недостатков банка и ломбарда, а также анализ динамики развития ломбардного рынка Российской Федерации за 2016–2022 г. В ходе исследования были определены положительные тенденции, а также выявлены отрицательные стороны. По результатам работы предложены соответствующие рекомендации по улучшению состояния ломбардного рынка РФ.

**Ключевые слова:** ломбард, микрофинансирование, финансовый рынок, коммерческие организации, потребительское кредитование, центральный банк.

---

<sup>1</sup> **Научный руководитель:** *Александрова Л.С.*, доцент, канд.экономич.наук, доцент Департамента банковского дела и финансовых рынков Финансового университета при Правительстве РФ  
Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

## ***PAWNSHOPS AS SPECIALIZED COMMERCIAL ORGANIZATIONS***

***Gabibov R.Z.***

*Student*

*Financial University under the Government of the Russian Federation,  
Moscow, Russia*

### **Abstract**

This topic is more relevant than ever, since today's economy cannot be called stable, which provokes the population to turn to the services of specialized institutions such as pawnshops. Working in the consumer lending market, they contribute to increasing the satisfaction of the needs of the population. This is reflected in the increase in aggregate demand in the economy and can be considered as a factor in the economic development of the country. This article discusses the formation of a modern pawnshop business in Russia. The advantages and disadvantages of a bank and a pawnshop are compared, as well as an analysis of the dynamics of the pawnshop market of the Russian Federation for 2016-2022. In the course of the study, positive trends were identified, as well as negative sides were identified. Based on the results of the work, appropriate recommendations are proposed to improve the state of the pawnshop market of the Russian Federation.

**Keywords:** pawnshops, microfinance, financial market, commercial organizations, consumer lending, central bank.

На протяжении последних лет в ломбардной индустрии можно проследить определенную закономерность. А именно: когда в условиях экономического кризиса роль банковского сектора снижается, то спрос на услуги ломбардов растет. Данную связь можно выявить, обратившись, например, к событиям перестройки в России, где после грянувшего дефолта произошел значительный рост ломбардов. Их количество на тот момент

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

увеличилось с 700 до 1800 к 2000 году. Аналогичная тенденция наблюдалась и во время кризиса 2008 года (прирост составил около 25%). И этому есть свое объяснение. Дело в том, что на фоне кризиса большинство коммерческих банков поднимают ставки и предъявляют чересчур завышенные требования к заемщику. Ухудшает положение и то, что снижаются реальные доходы населения, безработица растет. В таких обстоятельствах выбор падает на ломбардные услуги и ломбарды готовы их оказать. Здесь важно подчеркнуть роль ломбардов, которые выполняют функцию своеобразных экономических стабилизаторов. Для ломбардной организации данный период считается наиболее благоприятным с точки зрения развития и расширения сферы влияния, однако следует учитывать и тот факт, что государство в данном случае может выступить с возможным ограничением на законодательном уровне, и тогда ломбардный рынок сократится. И, наоборот, при смягчении и послаблении госрегулирования – сегмент ломбардов процветает [3].

С переходом современной России на путь рыночной экономики ломбардный бизнес вплоть до наших дней активно развивается, занимая существенную часть на микро-кредитном рынке. Постепенно количество ломбардов росло, что влекло за собой конкуренцию, которая приводила к высокому качеству предоставляемых услуг, низким ставкам и привлекательным условиям. На сегодняшний день на территории нашей страны функционируют ломбарды следующих типов: ювелирные, меховые, бытовые, антикварные, автомобильные. Существуют как узкоспециализированные ломбарды, принимающие, скажем, только ювелирные изделия и драгоценные металлы, так и «универсальные ломбарды», принимающие в качестве залога различные виды имущества. В силу своего исторического наследия наиболее широко распространены ювелирные ломбарды. Выдачей ссуды под залог драгметаллов пользуется около 80% действующих ломбардов. Учитывая данную специфику, деятельность ломбарда полностью определяется регламентом и находится под пристальным надзором соответствующих органов.

В нашей стране в данный момент времени активно формируется рынок микрозаймов. Нельзя не отметить, что особое место на нём занимают именно ломбарды, которые оказывают услуги по микрокредитованию населения, где в залог берут имущество (движимое). В целом, как показывает статистика к услугам ломбарда прибегают практически все слои населения (пенсионеры, бизнесмены и т. д.). Ломбард довольно сильно выручает в трудные времена, поддерживая наплаву финансовую устойчивость экономических агентов. Основным критерием эффективности ломбардов служит прибыль, как и основным источником финансовых результатов. К данному виду бытовых услуг обычно обращаются только в самый крайний, последний момент, когда есть проблемы с деньгами и их просто неоткуда взять. Ломбардами пользуются из-за того, что процедура получения денежных средств за имущество сведена к минимуму, формальности практически отсутствуют.

Когда у людей возникает определенная нужда позаимствовать денежные средства, то они присматриваются к условиям различных кредитных организации. Соответственно, возникает дилемма между ломбардом и банком. В таблице 1 для сравнения приведены аспекты, которые могут повлиять на выбор клиента.

Таблица 1 - Сравнение преимуществ и недостатков ломбардов и банков<sup>2</sup>

<b>Банк</b>	<b>Ломбард</b>
Проценты по кредиту ниже, чем в ломбарде	Относительно высокие проценты
Необходима надежная кредитная история	Кредитная история не имеет значения
Кредитная заявка рассматривается в среднем 20 дней	Быстрота получения денег
Кредит предоставляется на довольно продолжительный срок (до 5 и более лет при ипотеке)	Кредит предоставляется на срок до года
Обязательным условием получения кредита является пакет документов – справка о доходах, документы из налоговой инспекции, а также наличие поручителя	При оформлении нужен только паспорт

<sup>2</sup> Составлено автором

Кредит предоставляется под залог или без	Выдача денег строго под залог
--	-------------------------------

В настоящее время деятельность ломбардов регулируется Банком России [8]. Регулятор принимает нормативные акты и осуществляет надзор за деятельностью ломбардов. Если ломбард нарушает, не выполняет или игнорирует установленные требования, Банк России предпринимает определенные действия, направленные на судебное разбирательство.

Следует отметить, что функционирование ломбардов формализовано в достаточно высокой степени. С 2014 года в годовом отчете Банка России можно увидеть количество действующих ломбардов и микрофинансовых организаций (рис.1).



Рис.1. Динамика количества ломбардов и микрофинансовых организаций за 2016–2022 гг., ед.

(составлено авторами на основании [2])

За последние пять лет (2016 -2021) количество ломбардов уменьшилось почти в 3 раза [2]. Существенно снижается доля новых участников на рынке: если ранее на 50 регистрируемых ломбардов приходилось 65–70% новичков, то на данный момент количество вновь открывшихся не превышает 10% (3–4 юр. лица в месяц), а остальные случаи – перерегистрация. Одной из основных причин ухода из отрасли участники называют завышенные требования со стороны Банка России и значительные расходы на их исполнение. С тех пор, как Банк России стал мегарегулятором, были введены серьезные ограничения финансовой отчетности с целью увеличить объемы потребительского кредитования, выдаваемые коммерческими банками [4, 325]. С января 2021 г. добавилось и требование постановки на учет в государственном реестре ломбардов, для чего они должны направить в Банк России заявление и необходимые документы [7]. Надзорная деятельность Центрального банка РФ позволила снизить риски отмывания доходов и финансирования терроризма на национальном уровне, а также отстранить от работы большую долю недобросовестных участников, в том числе мошенников. Рынок покидают небольшие ломбарды, потерпевшие поражение в кредитной борьбе. Некоторые из них официально покидают рынок и уходят в тень, прикрываясь иной деятельностью, например, работают как комиссионные магазины.

Однако, несмотря на такое сокращение участников, спрос при этом на услуги ломбардов не уменьшается. Более того, количество займов, предоставленных ломбардами, как показывает статистика, увеличивается. Так, по итогам 2019 года портфель займов вырос на 17%, до 38,1 млрд р., а по итогам I квартала 2020 г. — еще на 6 %, до 40,3 млрд р. Положительную тренд был прерван наступившей пандемией, вследствие чего закрылось большинство офисов. Во II-м квартале 2020 года на 23% объем выданных займов снизился , а в результате уменьшился на 7% и портфель ломбардов, но к началу 2021 года произошло восстановление рынка. Это было связано с тем, что большинство ломбардов из-за ограничений властей в силу своей специфичности не могли

Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

осуществлять свою деятельность в режиме онлайн. Пандемия выявила риски, с которыми может столкнуться данная отрасль в непредсказуемых условиях. На данный момент кредитный портфель ломбардов остановился на отметке 34–37 млрд. руб., а количество договоров займа при этом сократилось на 5–10%.

Классифицируя клиентуру ломбардной отрасли, можно заключить, что, в частности, к данным услугам обращаются люди в возрасте от 20 до 50 лет. При этом преимущественную долю составляет представители женского пола, что объясняется использованием главным образом в качестве залога предметов ювелирной роскоши.

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать выводы о перспективах развития ломбардного бизнеса. Несмотря на выявленное сокращение, в современных реалиях на протяжении последних 2-х лет происходит концентрация рынка, увеличиваются объемы выданных займов. Помимо тенденции к спросу на данные услуги свой вклад вносят также и стимулирующие изменения в законодательстве о ломбардах, что в дальнейшем приведет к их существенному росту. Одно из таких изменений – увеличение выдаваемых ломбардами займов. Сейчас эта сумма не превышает 30 тысяч рублей, в будущем планируется увеличить данную сумму, вплоть до 50 тысяч рублей [8].

Сложившийся на данный момент в мировой экономике кризис способствует положительному климату на рынке ломбардов, востребованность данного вида бизнеса постоянно растет, как и растет число заемщиков с каждым годом. Услуги ломбардов стали хорошей альтернативой банкам и можно отметить, что они имеют потенциал для расширения своей деятельности, так как повысилось качество предоставляемых услуг, а в результате выросли доходы этих организаций.

Следует учитывать, что для поддержания поставленной планки ломбардным учреждениям следует проводить кампании по предоставлению населению кредитов льготного характера. К примеру, целью такого кредита Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

может быть оплата на образовательные услуги, коммунальное хозяйство, лечение и т. д. Проводить данные финансовые инструменты в действие следует с широким применением интернет-технологий, в т. ч. онлайн-оценка залога и выезд к клиенту, оплата процентов онлайн или с использованием QR-кода [2]. Тут стоит отметить, что в соответствии с действующим законодательством ломбарды, в отличие от банков или МФО, могут предоставлять свои услуги только при личном присутствии граждан, что исключает возможность переоформления условий договора в дистанционном режиме. Наступившая пандемия, в свою очередь, показала, насколько важно переходить в цифровое поле, чтоб были возможности дистанционной работы с клиентами. От государства, в свою очередь требуется принятие конкретных и действенных мер, направленных на развитие ломбардного потребительского кредитования и совершенствование залогового механизма ломбардного кредита. На данный момент онлайн-расчеты как при выдаче денежных средств, так и при погашении займов и процентов разрешены, но внедрение интернет-эквайринга под силу не всем участникам рынка. Стоимость комиссии на данные технологии для ломбардов с небольшим оборотом может существенно ограничить их маржинальность, а льготные тарифы в данном сегменте не предусмотрены. В этой связи государству наряду с повышенным надзором и жесткостью закона необходимо принять новые программные меры для обеспечения комфортных условий всем добросовестным участникам данной отрасли, а также рассмотреть вопрос о предоставлении большей самостоятельности для их мотивации к развитию.

В заключении хотелось бы отметить значение ломбардов для комплексной бесперебойной работы все кредитной сферы. Советский опыт показал, что люди нуждаются в ломбардах. Из рассмотренных в статье особенностях данного типа организаций, можно утверждать, что их существование весьма обосновано. Поэтому на сегодняшний день они

продолжают играть очень важную роль в кредитно-финансовой системе Российской Федерации.

### Библиографический список:

1. Балашев Н. Б., Бабаян Г.Д., Конопелько А.А., Карлова Е.А. ДИНАМИКА ЛОМБАРДНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СОВРЕМЕННОЙ РОССИИ // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. №12-1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/dinamika-lombardnoy-deyatelnosti-v-sovremennoy-rossii> (дата обращения: 01.06.2022).
2. Годовой отчет Банка России за 2016 и 2021 года [Электронный ресурс] // URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения: 05.06.2022).
3. Кроливецкая, В. Э. Перспективы развития кредитного рынка в России / В. Э. Кроливецкая, М. П. Башаратьян // Вестник образования и развития науки Российской академии естественных наук. – 2021. – № 2. – С. 36-48. – DOI 10.26163/RAEN.2021.66.74.005.
4. Некрасова, Т. Н. Тенденции развития рынка микрофинансовых услуг в России / Т. Н. Некрасова // Правоохранительная деятельность органов внутренних дел в контексте современных научных исследований : Материалы всероссийской научно-практической конференции , Санкт-Петербург, 04 декабря 2020 года / Сост. А.А. Сарсенова. – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации, 2021. – С. 323-327.
5. Тенденции на рынке ломбардов в 2021 году [Электронный ресурс] // URL: <https://cbr.ru/analytics/microfinance/lombard/2021/> (дата обращения: 05.06.2022).
6. Указание Банка России от 30.12.2015 N 3927-У (ред. от 19.08.2021) "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности ломбарда и отчет о персональном составе руководящих органов ломбарда" (Зарегистрировано в

Минюсте России 15.02.2016 N 41096) // КонсультантПлюс. //URL: <http://www.consultant.ru/>

7. Федеральный закон "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 13.07.2020 N 196-ФЗ // КонсультантПлюс. //URL: <http://www.consultant.ru/>

8. Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ (ред. от 01.04.2022) "О ломбардах" // КонсультантПлюс. //URL: <http://www.consultant.ru/>

*Оригинальность 79%*