

Роль ломбардов в финансировании индивидуальных предпринимателей

Научный руководитель – Захаров Игорь Васильевич

Данилова Гильяна Юрьевна

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Москва, Россия

E-mail: gilyana-danilova-1999@mail.ru

На рубеже XX-XXI веков повышается роль парабанковской (квазибанковской) кредитно-финансовой системы, представляющей собой совокупность специализированных кредитно-финансовых институтов небанковского типа. Кредитно-финансовые институты небанковского типа - альтернативный вариант получения денежных средств для хозяйствующих субъектов и индивидуальных предпринимателей, их существование обеспечивает стабильность финансово-кредитной системы страны.

Ломбарды являются составной частью парабанковской системы, и они характеризуются предоставлением на короткий срок ссуд населению под залог ликвидного движимого имущества клиента.

За последние несколько лет ломбарды, как организации, характеризующиеся отсутствием значительных рисков по невыплате краткосрочной задолженности, повсеместно распространили свою деятельность, а также расширили перечень залогового имущества. В связи с этим был принят ряд нормативных актов, регулирующих и контролирующих ломбардную деятельность, а также отношения, возникающие на её основе.

Во-первых, Федеральный закон № 196-ФЗ от 19.06.2007 «О ломбардах», область применения которого не затрагивает деятельность кредитных организаций.

Во-вторых, Федеральный закон №353-ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)», в соответствии с которым, Центральный Банк Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) каждые три месяца вычисляет и объявляет среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее - ПСК) отдельно для учреждений квазибанковской системы, то есть и для ломбардов.

В-третьих, 2 декабря 2019 года был принят Федеральный закон от 02.12.2019 N 394-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", а именно: «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок, принципов функционирования кредитных кооперативов и информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов)», связанного с функционированием ломбардов в России.

Основные преимущества ломбардов перед коммерческими банками и микрофинансовыми организациями (далее - МФО):

- предоставление денежных средств населению не влечет за собой повышение кредитной нагрузки на граждан, так как эти средства обеспечены стоимостью заложенного имущества.
- нет необходимости в каких-либо сопутствующих документах, которые подтверждают платежеспособность заемщика, то есть заемные денежные средства предоставляются непосредственно сразу после передачи вещи в залог.
- уровень процентной ставки в МФО превышает уровень ставки в ломбардах и, хотя, в коммерческих банках ставка процента по выдаваемым ссудам ниже, соблюдение всех выдвигаемых банком требований, таких как хорошая кредитная история, платежеспособность заемщика, его кредитная дисциплина, не представляются возможными для некоторых заемщиков и, более того, срок кредита насчитывает несколько лет.

- МФО и банки являются объектами повышенного внимания государства и, следовательно, их условия предоставления займа содержат больше требований по отношению к клиенту.

- не предусмотрена лицензия ломбардов для осуществления своей деятельности.

Основная часть клиентов ломбарда — это экономически активное население. Более половины текущих и потенциальных клиентов ломбардов — это владельцы малого бизнеса, часть клиентов нуждается в срочном покрытии кассового разрыва, другим необходимы деньги для закупки материалов перед началом сезона, некоторые являются участниками тендера и им надо выплатить заработную плату персоналу, пока не получены средства по сделке. Многие клиенты пользуются услугами ломбардов для покрытия потребительских нужд. Как отмечает гендиректор одного из ломбардов в Москве, большинство заемщиков — это индивидуальные предприниматели в возрасте от 35 до 55 лет, они закладывают личные вещи, чтобы соблюсти свои обязательства, когда денежные средства от дебиторов задерживаются, а затем выкупают их.

Согласно официальным данным, несмотря на все преимущества ломбардов, на рынке данных услуг наблюдается стагнация. Согласно информации ЦБ РФ, рынок ломбардов представляет собой исключительный сектор рынка розничного кредитования, который в данный момент подвержен тенденции снижения количества ломбардов. Данная тенденция является следствием того, что большинство малых игроков либо переквалифицировались в комиссионные магазины, либо находятся на стадии переквалификации. Также на сокращение рынка ломбардов влияет существенное уменьшение предельных ставок с 216% (2015г) до 143% (2019г) и возрастающее регуляторное давление со стороны ЦБ РФ.

По данным ЦБ РФ на начало ноября 2019 года (рис.), в реестре насчитывается 3826 учреждений (-22,9% г/г) и кредитный портфель при этом составляет 37,1 млрд рублей (+10,1% г/г), в то время как число заемщиков снизилось до 2,5 млн чел (-3,2% г/г).

Для обеспечения реальных перспектив развития рынка ломбардов предлагаются следующие пути улучшения текущей ситуации: во-первых, необходимо осуществить проверку комиссионных магазинов и скупочных организаций, которые заняли место ломбардов. Вместе с этим целесообразно будет ввести лицензирование такой деятельности; и, во-вторых, внести дополнительно изменения в ФЗ «О ломбардах» в отношении предоставления права ломбардам помимо своей основной деятельности заниматься также различной агентской деятельностью, что в конечном счете, превратит рынок ломбардов в одну из значимых составляющих парабанковской системы.

Таким образом, ломбард - кредитно-финансовая организация квазибанковской системы, чья роль увеличивается в современной обстановке экономической неустойчивости и в условиях ужесточения требований к заемщикам со стороны банковских учреждений. Ломбард - альтернативный источник получения денежных средств для субъектов экономики, отличающийся удобством и скоростью предоставления займа.

Источники и литература

- 1) Федеральный закон № 196-ФЗ от 19 июля 2007 года «О ломбардах».
- 2) Федеральный закон №353-ФЗ от 21 декабря 2013 года «О потребительском кредите (займе)».
- 3) Федеральный закон от 02.12.2019 N 394-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"
- 4) https://www.cbr.ru/Content/Document/File/95772/review_mfi_19Q3.pdf, страница 15- динамика количества ломбардов и портфеля займов

- 5) https://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/inf/ - информация о среднерыночных значениях ПСК
- 6) <https://vc.ru/finance/82977-lombardy-v-rossii-kto-ih-klienty-kak-konkuriruyut-s-bankami-i-skolko-stoit-zapustit-takoy-biznes> - клиенты ломбардов

Иллюстрации



Источник: Банк России.

Рис. 1. рис. Динамика количества ломбардов и портфеля займов ломбардов