

Медникова Юлия Константиновна

студентка

Истомина Юлия Владимировна

старший преподаватель

ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет

им. первого Президента России Б.Н. Ельцина»

г. Екатеринбург, Свердловская область

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЛОМБАРДОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Аннотация: в статье рассматривается ломбардный бизнес – один из давних видов коммерческой деятельности в России. Деятельность ломбардов гораздо проще, чем любых других кредитных организаций. Но, к сожалению, сегодня деятельность данного бизнеса имеет тенденцию к сокращению. Но на финансовом рынке все равно ломбарды остаются конкурентами коммерческих банков и микрофинансовых организаций.

Ключевые слова: ломбард, кредит, ссуда, залог.

Ломбард – это юридическое лицо, специализированная коммерческая организация, основным видом деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества граждан и хранение вещей.

Ломбард создается на основе объединения средств учредителей с целью удовлетворения потребностей населения в краткосрочных кредитных ресурсах и извлечения прибыли. В качестве учредителей ломбарда могут выступать юридические, физические лица, частные предприниматели, банки (как соучредители), инвестиционные группы и иностранные инвесторы. Ломбард создается как акционерное общество (АО) или общество с ограниченной ответственностью (ООО).

Закон, который регламентирует деятельность ломбардов, – Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)».

Ломбард осуществляет определенный вид деятельности:

– совершает в Российской Федерации и за границей сделки и иные юридические акты с юридическими и физическими лицами, а именно сделки: купли-продажи, аренды, мены, подряда, займа, поручения и комиссии, перевозки, хранения; а также может являться организатором или участником в торгах, конкурсах и на аукционах;

– строит, приобретает, отчуждает, берет, создает в наем предприятия, которые необходимы для осуществления его деятельности, а также движимое и недвижимое имущество в Российской Федерации и за границей;

– учреждает в Российской Федерации и за границей свои филиалы, отделения и агентства, а участвует в организациях, деятельность которых соответствует задачам ломбарда, создавать необходимые для осуществления своей деятельности предприятия, в том числе предприятия с иностранными инвестициями;

– участвует в выставках, является организатором специальных выставок-аукционов по продаже движимого и недвижимого имущества;

– использует товарный знак, который помещается не только на собственной продукции, но и осваиваемой и производимой при содействии ломбарда наряду с товарным знаком непосредственного исполнителя;

– открывает в банках Российской Федерации расчетные, текущие, валютные и другие счета;

– привлекает для осуществления своей деятельности специалистов определенных организаций на договорной основе;

– пользуется кредитами российских и зарубежных банков, в том числе в иностранной валюте, а также приобретает валюту в установленном законодательством порядке.

Ломбардный бизнес наделен определенным рядом достоинств, таких как:

1. Имеет широкий спектр закладываемого имущества.
2. Затрачивает минимальное количество времени при оформлении документов – 2 часа, что отличает его от других кредитных организаций и привлекает население.
3. Обладает гибкими сроками предоставления кредита – 3 мес.

4. Предоставляет кредиты (ссуды) вне зависимости от цели, т.е. вид кредитования – нецелевой.

Несмотря на ряд достоинств, банк имеет отрицательные черты, а именно:

1. Высокие процентные ставки за пользование кредитом.
2. Как правило, оценка изделия в разы ниже ее реальной стоимости.
3. Территориальная недоступность.
4. Низкое качество услуги.
5. Неудобный режим работы.

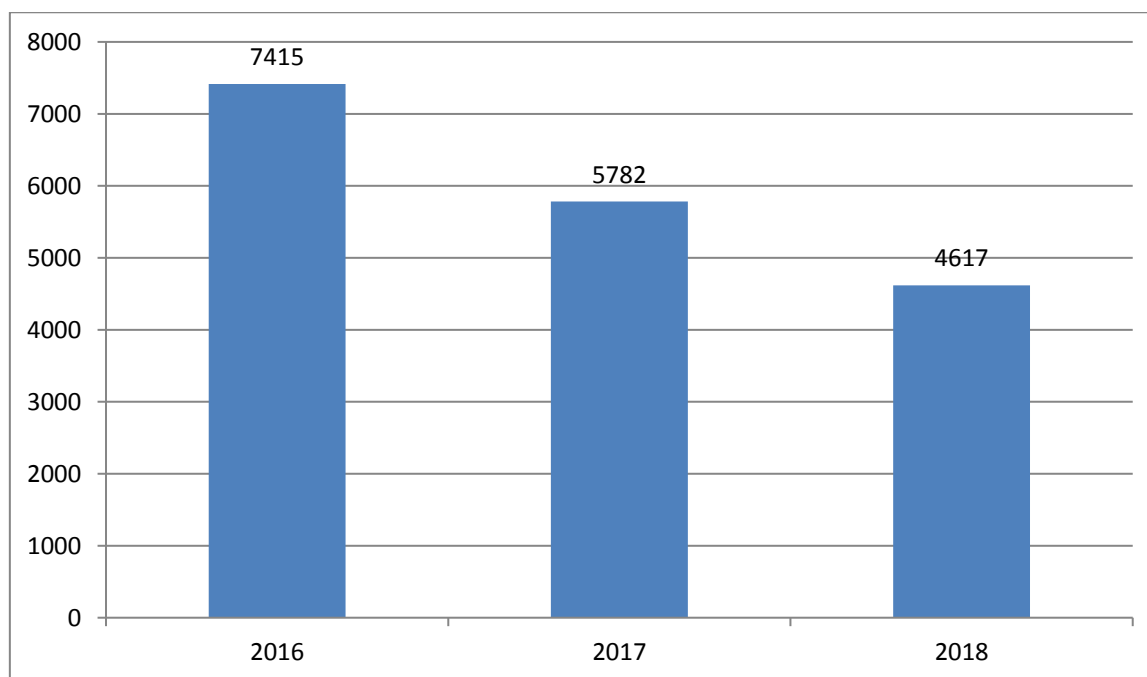


Рис. 1. Количество ломбардов в России на период с 2016–2018 гг.

За исследуемый период количество ломбардов заметно уменьшается. И, я думаю, что эта тенденция и будет продолжаться дальше. Возможно, это связано с тем, что интерес к ломбардам возрастает с усложнением экономической ситуации в обществе, а на данный момент взрывного роста нет, спрос вернулся к средним показателям. Также сокращение может быть связано с тем, что ломбарды третий год находятся под контролем Центрального банка и подвергаются ликвидации из-за непредоставления финансовой и налоговой отчетности.

Структура ломбардов на 01.01.2019 г.

<i>Параметр</i>	<i>Количество</i>	<i>Процент от общего количества</i>
Действующие	4767	79,1
Реорганизация	23	0,3
Ликвидация	1081	18
Недействующие	158	2,6
Итого	6029	

Большинство владельцев ломбардов собираются закрыть или переквалифицировать свой бизнес на скупку вещей у граждан и перепродажу их оптовым покупателям. Ломбарды, попавшие под надзор ЦБ после получения ими статуса мегарегулятора, сдают в ЦБ ежеквартально общий отчет о деятельности. Однако справляются с этой задачей далеко не все. Попытки ломбардов уйти из-под регулирования и надзора ЦБ имеют материальное обоснование. Банк России, как и обещал, начал применять к ним штрафные санкции за несдачу, несвоевременную сдачу или сдачу не соответствующей требованиям отчетности.

К факторам, которые не позволяют развиваться ломбардному бизнесу в России, эксперты относят рост конкуренции внутри сектора и со стороны МФО, недоверительное отношение к данному виду кредитной организации со стороны населения, а также более жесткое регулирование рынка. Основным ограничителем рынка ломбардов в ближайшие несколько лет будет являться изменение давления регулятора на финансовый рынок. По словам Лазунина, «пока регулятор не в полной мере использует все рычаги возможного воздействия на рынок, предоставляя участникам возможность несколько адаптироваться. Но когда-то этот период закончится, подавляющее большинство ломбардов не в состоянии будут выполнить все требования регуляторов».

Одна из основных проблем ломбарда – это реализация невостребованных вещей. Это тот предмет, который остается у учреждения, так как заемщик не исполнил свои обязательства перед ломбардом в обозначенные сроки. Проблема состоит в том, что эта вещь выставляется на реализацию в комиссионный магазин с целью возврата средств, которые были отдан в кредит.

Решением данной проблемы я бы предложила просто не принимать «неликвидный» товар, то есть тот, который невозможно будет в последующем перепродать. Потому что, например, от перепродажи ювелирных изделий ломбард останется только в плюсе.

По надежности ломбардному рынку, безусловно, нет равных. Однако новый ломбард встречается с рядом проблем, связанных с наработкой имени и клиентской базы. Нарботка клиентской базы – это довольно долгий процесс. Как правило, он занимает более года, иногда и два года. Многие банки уже на данном этапе слетают, сделав вывод о неперспективности данного вида бизнеса. Во-вторых, банки не идут на кредитование новых ломбардов, поэтому желательно ломбарду иметь связь с каким-либо коммерческим банком. А также законодательство в области ломбардного бизнеса с каждым годом ужесточается и трактуется неоднозначно.

Для решения данных проблем можно предложить ряд маркетинговых программ, которые позволят заработать репутацию в сфере кредитования среди населения и банков:

1. Большая площадь помещения: 50–100 кв. м, которая визуальнo дает потребителю понять значимость данного ломбарда.
2. Местоположение: многолюдные улицы, оживленные автострады, первый ряд домов, которое позволит чаще «мелькать» на глазах у населения.
3. Квалифицированный персонал, который вызовет доверие у потребителя.
4. Налаженные производственные процессы, компьютерное оснащение.
5. Наличие всей необходимой документации.
6. Организованная охрана (во избежание краж и так далее).
7. Наличие рекламы (щиты в метро, сайт в Интернете, рекламные объявления в СМИ).

В целом, я считаю, ломбарды, несмотря на свою тенденцию к снижению, все равно будут существовать на финансовом рынке. Так как это очень простой способ получения кредита и воспользоваться им может практически каждый.

Люди всегда будут обращаться к данной организацией за возможностью получения денег.

Список литературы

1. Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. №17-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» (в ред. от 7 августа 2001 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 5 февраля 1996 г. – №6. – Ст. 492 // Вестник Банка России. – 3 октября 2001 г. – №61.

2. Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. №1184 «О совершенствовании работы банковской системы Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 13 июня 1994 г. – №7. – Ст. 696.

3. Постановление Правительства РФ от 7 марта 2000 г. №194 «Об условиях антимонопольного контроля на рынке финансовых услуг и об утверждении методики определения оборота и границ рынка финансовых услуг финансовых организаций» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 13 марта 2000 г. – №11. – Ст. 1183.

4. Распоряжение Правительства РФ от 2 апреля 2002 г. №454-р // Собрание законодательства Российской Федерации. – 15 апреля 2002 г. – №15. – Ст. 1446.

5. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Вестник Банка России. – 31 июля 2002 г. – №43.