

Несостоявшаяся гонка

Президентская гонка в большинстве стран начинается обычно задолго до события — выборов и выходит на поверхность за год до них. Нечто подобное происходило в ломбардном бизнесе в преддверии принятия закона о саморегулировании на финансовом рынке, т. е. об обязательном вхождении организации рынка в СРО, которое получает часть полномочий ЦБ. Низкий старт приняли моментально возникшие ассоциации ломбардов, желающие ухватить кусочек прав регулятора бизнеса. Более сдержанно ведут себя объединения уже имеющие стаж, авторитет и серьезное число участников — единомышленников. Наиболее спокойно чувствуют себя уже давно организованные и зарегистрированные СРО.

Задачу, по-видимому, поставил Банк России, который прежде являлся регулятором менее чем двух тысяч банков (число которых сокращает ежемесячно). С середины же 2014 года число объектов контроля увеличилось на тысячи МФО, кредитных кооперативов, сотни страховых компаний, а самое «страшное» - почти на 8 тысяч* (по данным ЕГРЮЛ) ломбардов, т. е. многократно. При этом аналогичного увеличения штата контролирующего аппарата не случилось. Для выхода из этой драматической ситуации и было найдено, скорее всего, единственное возможное, решение — саморегулирование — передача части функций регулятора в руки представителей бизнеса, которые, в свою очередь, будут передавать в ЦБ уже обработанные материалы контроля для принятия окончательных решений и мер воздействия. Почему же нашлись желающие взять на себя столь нелегкую, а скорее крайне неблагоприятную функцию? Отбросим сразу домыслы о том, что получение возможности контроля откроют «новые» способы конкурентной борьбы на рынке. Скорее всего, ответ лежит не в криминальной, а в «технологической» плоскости.

С кем объединиться?

Очевидно, что консолидация ломбардов СРО по территориальному принципу не реальна: во-первых, ломбарды рассредоточены неравномерно, во-вторых, существуют межрегиональные и даже федеральные объединения. Но есть и другой подход. Среди ломбардов существуют, как минимум, три основных идеологически и, соответственно, технологически различных типа: - ломбарды, получающие основной доход от клиентов, которые выкупают и вновь закладывают свои вещи или годами продлевают сроки займа, исправно уплачивая проценты. Невыкупаемые вещи для таких ломбардов «головная боль», связанная с продажей этих вещей, которая по доходности (на вложенный рубль) заметно ниже, чем от исправных заемщиков**. Таких ломбардов большинство, как правило, они обладают наработанными годами постоянной клиентской базой, капитальными помещениями. Число принимаемых в месяц залогов в некоторых из них измеряется в тысячах, а количество невостребованных вещей — в сотнях. Среди ломбардов этого типа существуют и сетевые структуры, иногда из десятков ломбардов, и «семейные», обладающие куда

* На самом деле, по нашей оценке, их не более 5 тысяч. Остальные прекратили или, напротив, не начали деятельность.

* * Ведь продать вещь можно только единожды, а получать ежемесячно проценты — долгие годы.

более скромными оборотами.

Второй тип ломбардов — ориентирован напротив, на то, чтобы осуществлять деятельность по принципу торговли — дешево купить, чтобы дорого продать. Любимый клиент такого ломбарда это тот, кто сразу сообщает о том, что выкупать не собирается и закладывает вещи на один день, а то и пишет заявление об отказе от права на льготный месяц. Такие ломбарды фактически являются скупками, их количество систематически сокращается, тем более, что введение регулирования ЦБ для ломбардов (не относящееся к скупкам) стимулирует последние к функционированию под «собственным именем».

В последнее время серьезное развитие получил третий вид-многопрофильный комплекс, включающий в себя ломбард, магазин, и промежуточное звено между ними, обеспечивающее переработку неликвидных ювелирных изделий в новые. При этом сам ломбард не занимается ни реализацией, ни переработкой невостребованных изделий, а является только поставщиком изделий для магазина и сырья для переработчика. Преимуществом таких ломбардов, как правило, открывающихся в уже действующих ювелирных магазинах является их низкая затратность: помещение уже арендовано, поставлено под охрану, хранилище оборудовано, да и кадры не требуют оплаты — не слишком загруженная продавщица свободно может принять несколько залогов в день. Такие сети ломбардов обычно создаются на базе крупных сетей ювелирных магазинов. Объем оборота каждого такого ломбарда невелик, но сумма по сети составляет серьезную величину с немалым доходом и к тому же дополнительно обеспечивает определенный объем сырья для деятельности предприятиям-поставщикам новых ювелирных изделий в магазины комплекса^{***}. Такие организации иногда имеют в своем составе (возможно неформально) «подразделения» по переработке лома в изделия и могут насчитывать десятки, а то и сотни объектов.

Очевидно, что у каждой группы свои, не совпадающие с другими группами, интересы и стандарты деятельности, и поэтому логично предположить, объединение ломбардов по этим группам.

В связи с отсутствием достоверной информации, сложно с приличной точностью определить соотношение групп, однако попытаемся это сделать с помощью имеющихся у нас данных по полутора тысячам организаций, входящих в «Лигу ломбардов».

В первую группу входит свыше 85% от общего числа организаций, при этом количество ломбардов (территориально обособленных подразделений около 60%), такую же долю составляет их «кредитный портфель» - задолженность заемщиков, близкая к сумме займов, выдаваемых и возвращаемых за месяц^{****}.

Более 10% организаций составляет вторую группу, среди них имеются и сетевые, привязанные к производственным объединениям. Например, известный «Адамас» в свое время создал сеть из полусотни ломбардов - «сырьевых баз».

Число организаций третьей группы измеряется десятками, обладающими, однако, остальными 20% объектов деятельности. Яркие примеры — сеть 585 — свыше 500 ломбардов или Челябинский Фианит — почти 300 подразделений.

Ломбарды первой группы на настоящий момент представляют «среднеконсолидированную» массу с неравномерным уровнем объединенности.

* ** Согласно ст. 2 закона «О ломбардах» такие магазины не должны входить в состав ломбардной сети, однако «де факто» могут работать в тех же помещениях.

* *** В большинстве ломбардов этой группы сложившийся средний срок займа (залога) — 1 месяц. Поэтому целесообразно при экономических расчетах использовать именно этот срок.

Первое в России профессиональное объединение «НО «НП «Лига ломбардов», созданное еще в 1996 году консолидирует сегодня около трети организаций-участников рынка. Другие объединения значительно меньше, в числе каждого менее сотни участников.

Ломбарды второй группы чаще всего не входят в объединения. Особняком, до последнего времени, держались и ломбарды третьей группы, однако, готовящийся закон о СРО дал сигнал к тому, что участие в СРО станет неизбежным, а интересы крупных федеральных сетей мало соответствуют позициям объединения малых и средних ломбардов. Необходимым для них стало собственное объединение, защищающее на фоне декларированного равноправия участников реальный принцип: «А лев самый равноправный». Глядя на первое же «скоророжденное» объединение, появились и другие новообразования, переписавшие в свой устав положения существующие уже 2 десятилетия: бесспорные, ставшие стандартными, декларирующие те принципы, которые на деле осуществляли объединения «со стажем», использовавшие свои наработанные связи для вхождения в представительные (и не очень) органы и структуры.

Колеса застучали, но кондуктор нажал на тормоза.

Старт гонке был дан и шестеренки пришли в движение. Первыми начали проявлять активность именно те, кто сильно сомневался в том, что сможет набрать число участников рынка, установленные в первом чтении закона 34%. Для достижения результата были выбраны 3 направления: - снижение проходного кворума; создание нескольких некоммерческих организаций с целью набора каждой из них участников и с последующим зачислением в одно СРО; - проведение PR-акций с декларированием «новых», а на самом деле стандартных целей подобных организации: развития бизнеса, защиты интересов и, конечно, равноправия (см. выше), с участием чиновников из контролирующих структур и торжественным вручением руководителям ломбардов, еще не разобравшимся во всех аспектах течения сертификатов участников еще не родившегося СРО и награждением самих себя самодельными синими дипломами.

Понятно, что речь идет об объединении крупных сетей, которые к десятку «основных игроков» стремятся привлечь тысячи одиночных ломбардов для «проходного балла». Казалось бы наметилась консолидация организаций цикла ломбард-переработка-торговля, но тут на базе Московской сети «Залог успеха= Ломбард 911» было создано еще одно объединение. По существу с такими же данными, что у 585 и Ко^{****} (только помельче), но тоже претендующее на роль СРО. Характерно, что и телодвижения были аналогичны. Неожиданную позицию занял Иркутский «Региал» - ассоциация со стажем, объединяющая в основном ломбарды первого типа: почему-то он примкнул к этой сетевой структуре.

Практически никаких усилий не приложили «старые» объединения, существующие почти 20 лет. Они лишь убедились, что их участники с ними и останутся. Такая позиция объясняется тем, что они понимают, что даже если «проходной» процент будет меньше 20, то не факт, что его наберут 5 претендентов, а не один. С достоинством, несмотря на скромное количество участников, ведет себя «Межрегиональная ассоциация ломбардов». По-видимому, это связано с пониманием того, что именно к ним перед финишем гонки вступят те, кто опоздал примкнуть к

* **** Сразу 3 организации: «Национальная ассоциация ломбардов», «Национальное объединение ломбардов» и «Ассоциация развития ломбардов». Возможно в этот союз войдет в дальнейшем и указанная «Региональная ассоциация ломбардов»

«фаворитам» (или фавориту). Ведь у уже существующего объединения по проекту закона есть «фора», в полтора года существования даже без набранного проходного процента, а то, что заведомо проходное СРО пожелает принять перебежчика от аутсайдера — далеко не факт.

Особенно спокойно чувствует себя обладающая более чем третью участников рынка «Лига ломбардов». Ведь если даже неконсолидированная часть рынка разделится поровну, то она наберет свыше 50% - больше, чем на всех остальных, а ведь авторитет этой организации и число ее участников продолжает расти при ее поддержке создаются новые региональные объединения, участники которых скорее всего войдут в уже зарегистрированное в 2011г СРО «Национальный Союз Ломбардов» - будущий приемник Лиги.

Но только что разыгранная схема, по-видимому, прервана. В редакции закона, предложенной ко второму чтению ломбарды были вычеркнуты из перечня НФО, для которых участие в СРО обязательно. Официальная мотивировка — предположение (небезосновательное), что ломбарды «не готовы» к такому закону (а значит для них он работать не будет). Возможно, существует еще несколько причин, самая смешная из которых — проблема размещения многотысячных участников обязательного по закону общего собрания: для этого, нужен стадион. Могут быть, однако, и другие причины. Например, опасение создания «излишне» сплоченного и грамотного сообщества, способного неуправляемо сверху отстаивать свои интересы «парламентскими» методами .

Является ли вывод ломбардов из под нового закона временным или эта тема закрыта надолго — покажет будущее. Пожалуй определенно следует ожидать одного: затухания активной фазы борьбы за ломбардные души и совместной работе всех объединений ломбардов над более актуальными вопросами взаимодействия ломбардов с новым регулятором и другими инстанциями, в частности устранением противоречий между Федеральными законами «О ломбардах» и «О потребительском кредите (займе)», явно избыточной отчетностью, которую ЦБ перенес с банков на ломбарды без учета их основной специфики — полной возвратностью займов и иными актуальными проблемами.