

Ретроспектива, перспектива и альтернатива «ломбардного» бизнеса в России

Ломбарды издревле являлись инструментом, с помощью которого государства (и их правительства) снижали социальную напряженность населения в периоды экономических проблем. Поэтому особенно важен в настоящее время анализ динамики изменений этого, пускай не самого важного сектора экономики и выводы о том, кому выгодно нанесение урона этому виду деятельности и поиск путей дальнейшего развития.

Для анализа этого непростого вопроса воспользуемся только официально опубликованными либо содержащимися в открытых источниках информацией и сведениями с учетом их достоверности*.

Данные об оборотах денежных средств не могут являться объективными показателями в связи с волатильностью национальной валюты и переменчивыми трендами (правда, очевидными за долгосрочное наблюдение динамики) цен на золото — как ранее, так и сегодня определяющее основные объемы деятельности ломбардов. Число организаций сферы этого бизнеса и даже число объектов выдачи займов под залог, также не может быть объективным критерием развития или деградации, т. к. зависит от целого ряда, как объективных, так и субъективных причин. В качестве основного показателя предложено взять количество золота, которое находится в залоге в ломбардах России. Именно этот показатель отражает вовлеченность «золотовалютного» резерва граждан в экономику страны, а следовательно эффективность деятельности.

На середину 1991 года по данным, озвученным, в том числе государственными органами, на первой и единственной конференции ломбардов Советского Союза, в залоге находилось более 12 тонн золота (в чистоте). В конференции принимали участие около 40 государственных ломбардов (других легальных тогда практически не было), которые работали в столицах республик, областных центрах и самых крупных городах. С распадом СССР по оценке в ломбардах России осталось около 8 тонн золота. Однако, начиная с 1993 года начался процесс создания небольших автоматизированных малозатратных ломбардов, которые в силу мобильности «пошли в регионы», т. е. в населенные пункты в несколько сотен, а потом и десятков тысяч жителей и, уже по данным 2015г этот показатель превзошел 22 тыс тонн золота, т. е. утроился. Деятельность ломбардов всегда регулировалась рядом структур: ГИПН, налоговыми органами, Росфинмониторингом, Роспотребнадзором и т. д. С 2013г-2014г регулирование этой деятельности было практически целиком передано ЦБ РФ, установившему не рыночное регулирование цен на услуги и объем отчетности, почти аналогичный банковскому. Причем эти цены были созданы «шаблонными», не зависящими от региона действия организации, не учитывающими существенную разницу в доходах и затратах, очевидно

* Аналитические выводы делаются только в первом приближении, когда конечный результат многократно превосходит возможную погрешность данных.

совершенно различных в разных регионах, как для ломбарда, так и для потребителей . Это привело к предсказуемым последствиям: небольшие региональные (и даже «столичные») ломбарды не смогли вследствие регулирования процентной ставки (в сторону уменьшения) нести многократно выросшие административные затраты и прекратили деятельность.

Итог печален: количество организаций, помогающих «выжить» гражданам, с 2014г по 2024гг сократилось более чем в 5 раз, причем в основном за счет небольших региональных ломбардов, а объем золота в залоге по данным того же ЦБ РФ с учетом кратно возросших цен на золото составил менее 8 тонн — *Backin USSR*. Куда же делось это золото? Население России пережило «лихие 90-е», когда оставшееся в семьях золото порой обеспечило их выживание, и тем не менее не «скинуло» его в ломбарды и скупки. Это видно из приведенной статистики. Поэтому предположение о том, что менее чем за десять лет и в условиях устойчивого тренда на рост цен на золото с ~1500 руб/г в 2015г до ~7000 в 2024г разбазарило свою «золотую подушку безопасности» весьма сомнительно.

В настоящее время, как минимум 14 тонн золота, которые в это непростое для граждан десятилетие было вовлечено в оборот не только как «спасательный» круг граждан, но и как фактор экономического роста страны, лежит в «шкатулках» граждан и ушло из экономики России. Вечные русские вопросы - «Кто виноват?» - (ответ очевиден) и «Что делать?» - как вернуть сотни миллиардов в экономику государства, по-видимому, имеет даже несколько вариантов решения.

Способ первый и, казалось бы, самый простой: внести в ст. 2 Закона № 196-ФЗ поправку о том, что регулирование ЦБ РФ не распространяется на субъекты малого предпринимательства. Однако, учитывая «мобильность» законодателей в принятии решений, наша отрасль, скорее всего, «трансформируется» в сторону небольшого количества Федеральных сетей, работающих в относительно больших городах значительно раньше**.

Другой способ уже реализуется «снизу» создаются предприятия, осуществляющие **альтернативные** виды деятельности, такие как комиссионная или скупочная, конечный результат сделки которой сходен с результатом предоставления потребительского займа под залог. В последнее время развивается новый (а точнее почти забытый старый) вид — хранение вещей (не в ломбарде), где гарантия сохранности вещей обеспечивается в отличие от ломбарда, не страхованием, а реальной выдачей денег в форме обеспечительного платежа, что полностью соответствует законодательству. Такая деятельность вызывает понятное яростное противодействие Центробанка, использующего весь свой административный ресурс, однако, в России, к счастью, не перевелись прокуроры и судьи, ставящие Закон выше интересов структуры, не являющейся органом государственной власти (несмотря на все желания стать таковым) и принимающие законные решения. Кроме этого, правовое обоснование этих видов деятельности тоже не стоит на месте и

* * Крупные сети не слишком заинтересованы в создании малорентабельных подразделений в небольших населенных пунктах.

существует уже не один вариант замены потребительского кредитования другими способами предоставления денег. Процесс пошел и в новые темы, например: сезонное хранение автомобильных колес или ценных бумаг, к которым относятся и небезызвестные бумаги зеленого и других цветов, с гарантией их сохранности в денежной форме. Существует еще и целый ряд внедряемых наработок, которые, по-видимому, могут возродить угасающие сегодня виды финансовой помощи наименее социально-защищенным слоям населения. Давайте думать и действовать ВМЕСТЕ.