

УДК 336 734

## ЛОМБАРДНЫЙ БИЗНЕС. ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Б.А. ФИЛИППОВА

(Представлено: И.А. СТРОГАНОВА)

*Одной из основных задач ломбардного бизнеса, является максимизация прибыли, обеспечение ее финансовой устойчивости. В данной статье рассмотрены основные проблемы, а также перспективы развития ломбардного бизнеса в Республике Беларусь.*

Ломбардный бизнес является важным и объективно нужным звеном кредитной системы в рыночной экономике. Без этих учреждений услуги, оказываемые кредитной системой в различных звеньях экономики и населению, остались бы неполными.

В условиях нестабильности и неустойчивого развития нашей экономики люди чаще стали сталкиваться с проблемой дефицита денег. Ломбард – нефинансовое учреждение, где можно оформить договор займа и получить деньги под залог имущества. Чаще всего к залоговой массе относятся ювелирные изделия, драгоценности, антиквариат, часы, меховые изделия и другое ценное и ликвидное имущество. [1-2]

Учитывая ситуацию, которая сложилась в данный момент в мировом пространстве, ломбардный бизнес стал существенно процветать. Во многом это обусловлено нестабильностью экономической системы нашей страны. В настоящее время белорусская экономика находится в кризисной ситуации в результате многофакторных изменений в мировой экономике-политической системе. Падение цен на нефть, санкции, пандемия, неоднозначные оценки рейтинговых агентств, импортозамещение - все эти события сильно отразились на стабильности нашей экономики, особенно это повлияло на нормальный уровень доходов населения.

В этой связи, аналитики констатируют тенденцию падения спроса на рынке услуг. Граждане страны пытаются сократить свои расходы на товары, без которых они могли бы обойтись. По мнению некоторых аналитиков, стабильность бизнеса для компаний, оказывающих услуги по ремонту бытовых изделий, занимающихся техническим обслуживанием, ремонтом автотранспорта, оказывающих туристические, стоматологические и риэлтерские услуги, ухудшается. Иначе говоря, спад деловой активности в сфере услуг во многом объясняется продолжающимся сокращением платежеспособного спроса, что можно объяснить как «режим затягивания поясов». На рынке ломбардов же, спрос на услуги которых растет день ото дня, ситуация противоположна. Ломбарды стали чуть ли не единственным растущим сектором во всей сфере услуг. [4]

Таблица 1. – Проблемы деятельности ломбардов на кредитном рынке

№	Проблемы
1	риск не выкупа закладываемого имущества;
2	высокие процентные ставки, что уменьшает спрос на услуги ломбардов;
3	для осуществления деятельности ломбардов требуется 50 кв.м. помещения;
4	низкая оценка закладываемого имущества;
5	невозможность долгосрочного кредитования;
6	возможность участия в ломбардном бизнесе недобросовестных участников рынка;
7	недостаточный сервис.

Источник: собственная разработка на основе специальной литературы.

Для того, чтобы ломбардная деятельность развивалась, необходимо осуществлять комплекс мер, направленных на поддержание существенной их доли на рынке. Среди подобных мер можно выделить: государственную поддержку финансирования деятельности муниципальных (государственных) ломбардов; безвозмездное предоставление помещений в районах массовой жилой застройки; пересмотр Общероссийского классификатора услуг населению (ОКУН) - раздела «Услуги ломбардов»; популяризация услуг ломбардов; расширение ранжирования изделий к приему в залог, включая транспортные средства граждан (автомобили); проведение специальных семинаров, научно-практических конференций специалистами ломбардного бизнеса, по разрешению особых проблем, имеющих место в деятельности ломбардных предприятий; организация системы переподготовки кадров и повышения квалификации для предприятий, оказывающих ломбардные услуги; финансовая поддержка за счет средств на поддержку малого предпринимательства и внебюджетных фондов; предоставление муниципальных площадей в аренду предприятиям, оказывающим услуги ломбардов.

Эти потенциальные действия могли бы укрепить деятельность ломбардов в Беларуси, а также реорганизовать принципиальные их функции, которые могут привести к нежелательным последствиям.

В настоящее время экономика нашей страны претерпевает существенные изменения, связанные с экономической и политической ситуацией во всем мире. За последнее время большое влияние оказала всемирная пандемия. Большинство компаний считает, что состояние экономики в Беларуси плохое и в перспективе ухудшится. Закрывается или фактически не работает большинство развлекательных учреждений, спортивные клубы, детские кружки, курсы и пр. А это уменьшение платежей в бюджет и еще большее падение уровня жизни работников этих сфер. Столичные торговые дома теряют до 70-80% выручки. [3] В такой ситуации уже нельзя говорить о какой-то прибыли, то только о серьезных убытках. На рынке ломбардов эпидемия катастрофой, скорее всего, не будет.

Все эти события и факторы оказали существенное влияние на бизнес в целом, но, пожалуй, не на ломбардный бизнес. Как известно, с началом оттока капиталов в 2020 году, возник также и отток иностранных инвестиций в бизнес. Однако ломбарды стали только процветать за счет уменьшения спроса на услуги банков, требующих соответствие большому количеству выдвигаемых ими критериев. Таким образом, можно сказать, что в силу постоянного наличия определенных слоев населения, среди которых ломбардные услуги пользуются особой популярностью (преимущественно средний класс), и частотой повторяемости фаз экономического развития - рецессия и кризис - ломбардный бизнес можно было бы назвать «непотопляемым». История развития и современное состояние ломбардной отрасли в мире показывают, что ломбарды еще имеют большие перспективы и играют немаловажную роль в экономике любой страны. [4-5]

Преимуществами ломбардного бизнеса на кредитном рынке являются:

- смягчение социальной напряженности в обществе, выдача кредитов тем, кто по тем или иным причинам не может получить их в банке, но остро нуждается в средствах, формируется социальная защита населения;
- возможность получения кредитов на маленькую сумму и короткий срок;
- предельно упрощенная во времени и документально оформлению процедура получения кредита;
- предоставление кредита независимо от его цели и платежеспособности заемщика;
- широкий спектр закладываемого имущества;
- обеспечение сохранности вещи залога, включая страхование их в пользу заемщика, ломбарды несут ответственность за утрату, повреждение заложенных вещей;
- отсутствие необходимости формировать резервы на возможность потери по ссудам аналогично банкам. Это объясняется структурой залогового имущества ломбардов, в которой значительный удельный вес приходится на высоколиквидный залог.

Таблица 2. – Способы развития ломбардов на кредитном рынке в Республике Беларусь

№	Способы развития
1	В краткосрочной перспективе - снижение процентных ставок по залога, что может привести к сохранению числа клиентов ломбардов и увеличению ее прибыли из-за не очень высокой цены предмета клиента для ее выкупа.
2	Развитие ломбардами сопутствующих услуг: оценка, чистка, переплавка ювелирных украшений, что также позволит увеличить число посетителей ломбарда.
3	Увеличение процентной ставки в течение месяца с 10 до 30% постепенно, чтобы сделать больше шанс, что клиент вернется за своей вещью.

Источник: собственная разработка на основе специальной литературы.

Белорусские ломбарды являются одними из наиболее важных финансовых и кредитных организаций на паритетных началах со страховыми, инвестиционными компаниями и фондами, сберегательными и кредитными учреждениями, кредитными союзами, пенсионными и благотворительными фондами. Растущая роль ломбардов в периоды финансовой нестабильности необходимо разрешить противоречия между экономической сущности ломбарда в качестве кредитной организации (по предмету и характеру деятельности), а также правового статуса специализированной коммерческой организации. На институциональном статусе ломбарда должен быть определен как кредитного учреждения небанковского сектора (неофициальный кредитного учреждения). [6]

Активность определяется влиянием ломбарда на него следующие группы:

- интересы государства, в любых экономических условиях обеспечить социальную защиту, в первую очередь, проведение краткосрочных кредитов для граждан, которые соответствуют потребностям различных слоев населения;
- ломбардной деятельности является очень привлекательным для инвестиционной политики и развития частного предпринимательства. Интерес к предпринимательству к ломбардам в первую очередь из-за их высокой рентабельности;
- различные группы граждан в силу постоянных и экстремальных причинам нуждаются в финансовой наличности, но не все из них имеют возможность получения банковских кредитов из-за высоких процентных ставок, поэтому потребность в услугах ломбардов среди различных групп населения остается в силе во все времена.

Можно сделать следующие выводы о состоянии рынка услуг ломбардов:

- рынок уверенно растет в объемах в натуральном и денежном выражениях;
- объем выдаваемых залогов сопоставим с объемами кредитования в банках;
- низкие пороги вхождения в бизнес, чем объясняется резкое увеличение количества ломбардов при благоприятной конъюнктуре рынка, что хорошо сказывается на его развитии.

Таким образом, ломбардный бизнес характерен устойчивой тенденцией к росту, поэтому он привлекает внимание все большего числа инвесторов: войти в него пробуют банки, торговые и ювелирные компании, а также частные лица, выбирающие наиболее выгодное направление для вложения свободных средств.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. ИнфоБанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://infobank.by/lombardy-v-belarusi/>. – Дата доступа: 27.07.2021.
2. Банковское дело. Хамитов Н.Н. Алматы, Экономика, 2008г. – 157 с.
3. Статистический бюллетень [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat\\_bulletin\\_2021\\_02.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2021_02.pdf). – Дата доступа: 27.07.2021.
4. Экономические последствия коронавируса [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://myfin.by/wiki/term/ekonomicheskie-posledstviya-koronavirusa>. – Дата доступа: 27.07.2021.
5. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник. – М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2010. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник. – М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2010. – 243 с.
6. Ломбарды в Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bankchart.by/spravochniki/kompanii/5>. – Дата доступа: 27.07.2021.