



Банк России

ИТОГИ ЛОМБАРДНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
В 2020 ГОДУ. АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ
АНАЛИЗА ОТЧЕТНОСТИ ЛОМБАРДОВ

2021 г.





Банк России

1

ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ЛОМБАРДНОГО РЫНКА В 2020 ГОДУ



Динамика изменения количества ломбардов

Динамика снижения количества ломбардов сохраняется

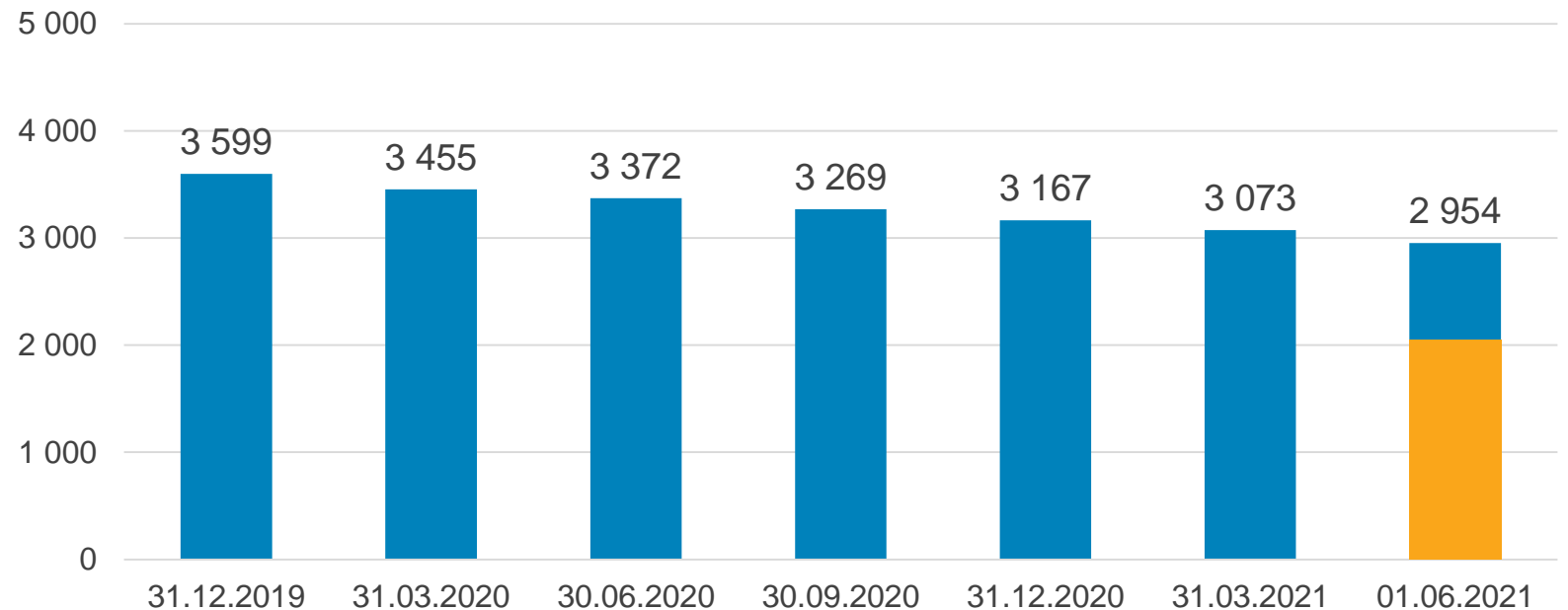
2 058

ломбардов вступили в реестр по новому порядку

95,8%

доля портфеля ломбардов, которые вступили в реестр

ДИНАМИКА ИЗМЕНЕНИЯ КОЛИЧЕСТВА ЛОМБАРДОВ





Портфель займов

По итогам 2020 года портфель займов превысил максимальное значение в 2020 году, зафиксированное в I квартале

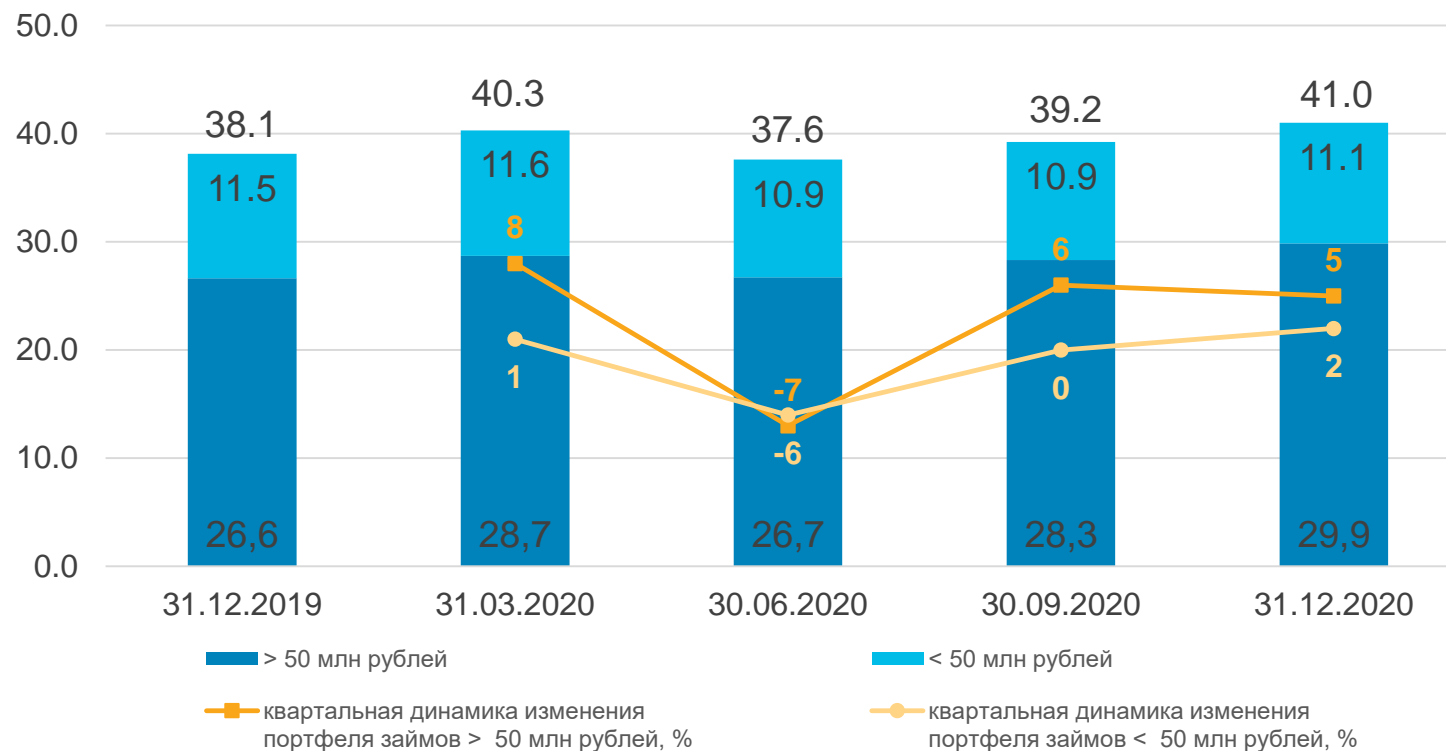
Основной прирост обеспечили лидеры рынка

+1,2 млрд

116

ломбардов с портфелем займов > 50 млн рублей на 31.12.2020

ДИНАМИКА ПОРТФЕЛЯ ЗАЙМОВ, МЛРД РУБЛЕЙ



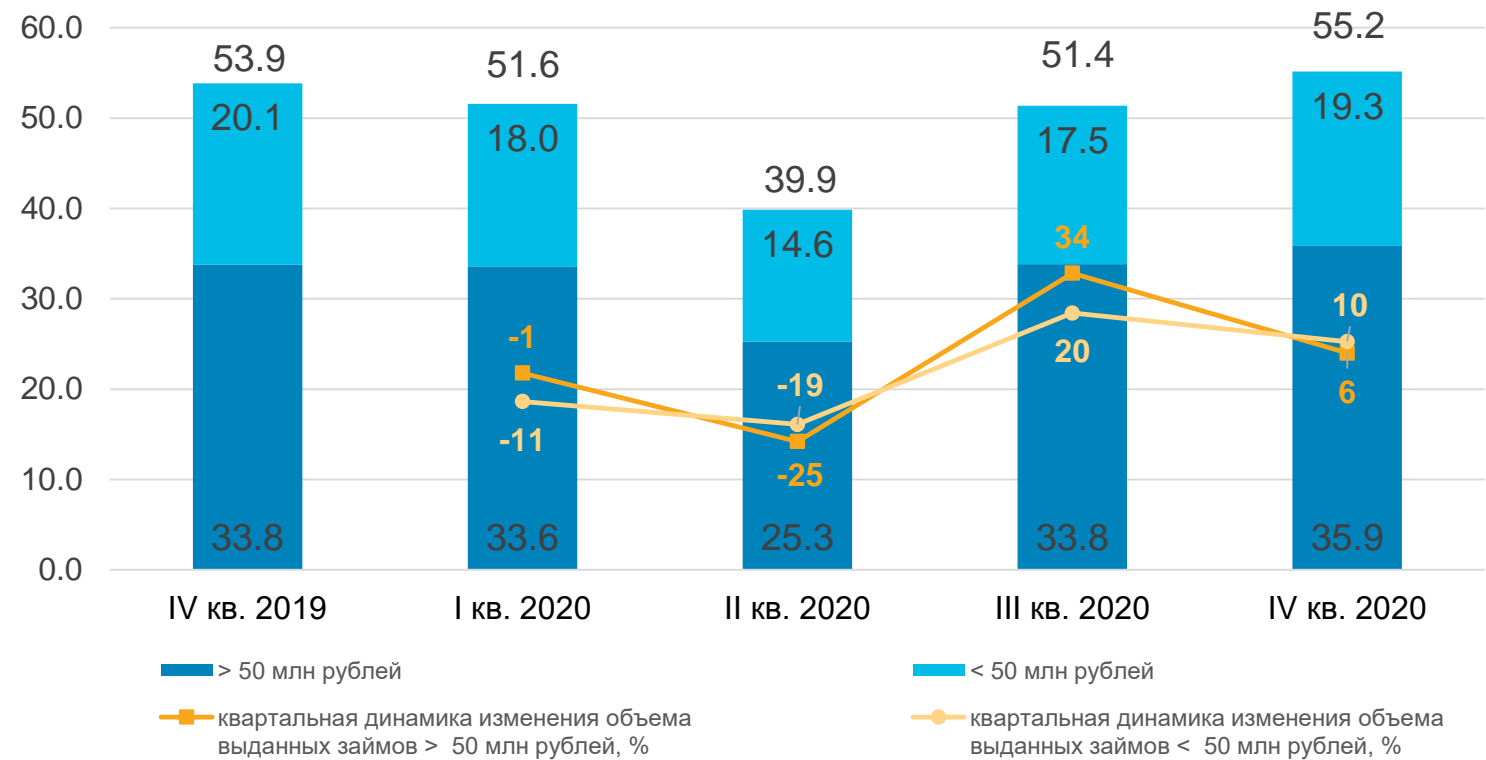
Объем выданных займов

Объем выданных займов превысил значение I квартала 2021 года

1,3 млрд руб.

рост объема выданных займов в VI кв. 2020 по сравнению с VI кв. 2019

ДИНАМИКА ОБЪЕМА ВЫДАННЫХ ЗАЙМОВ, МЛРД РУБЛЕЙ





Количество заключенных договоров займа

Увеличился размер средней суммы займа



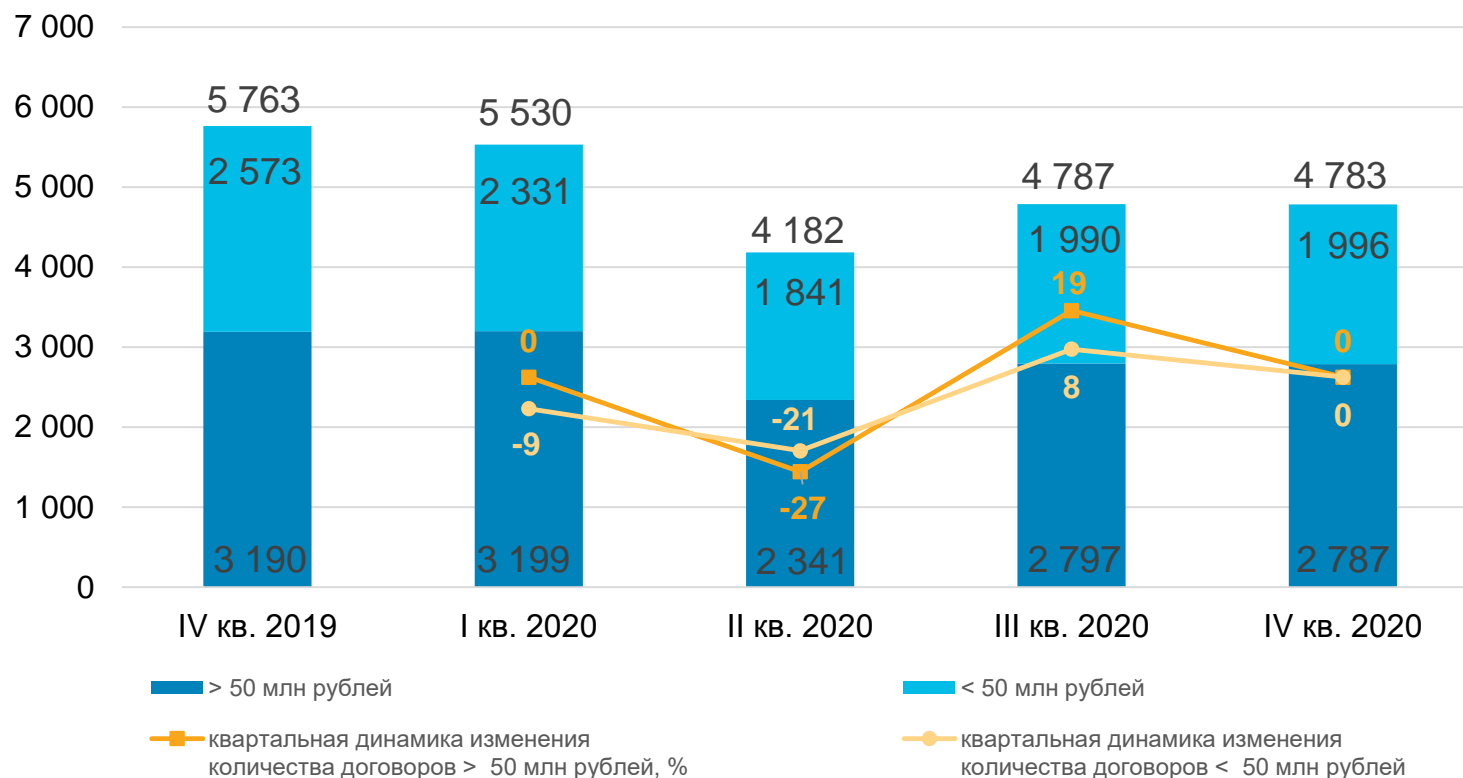
23%

рост среднего займа за 2020 год

11,5 тыс. руб.

Размер среднего займа в IV квартале 2020 года

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА ЗАКЛЮЧЕННЫХ ДОГОВОРОВ, ТЫС. ЕД.





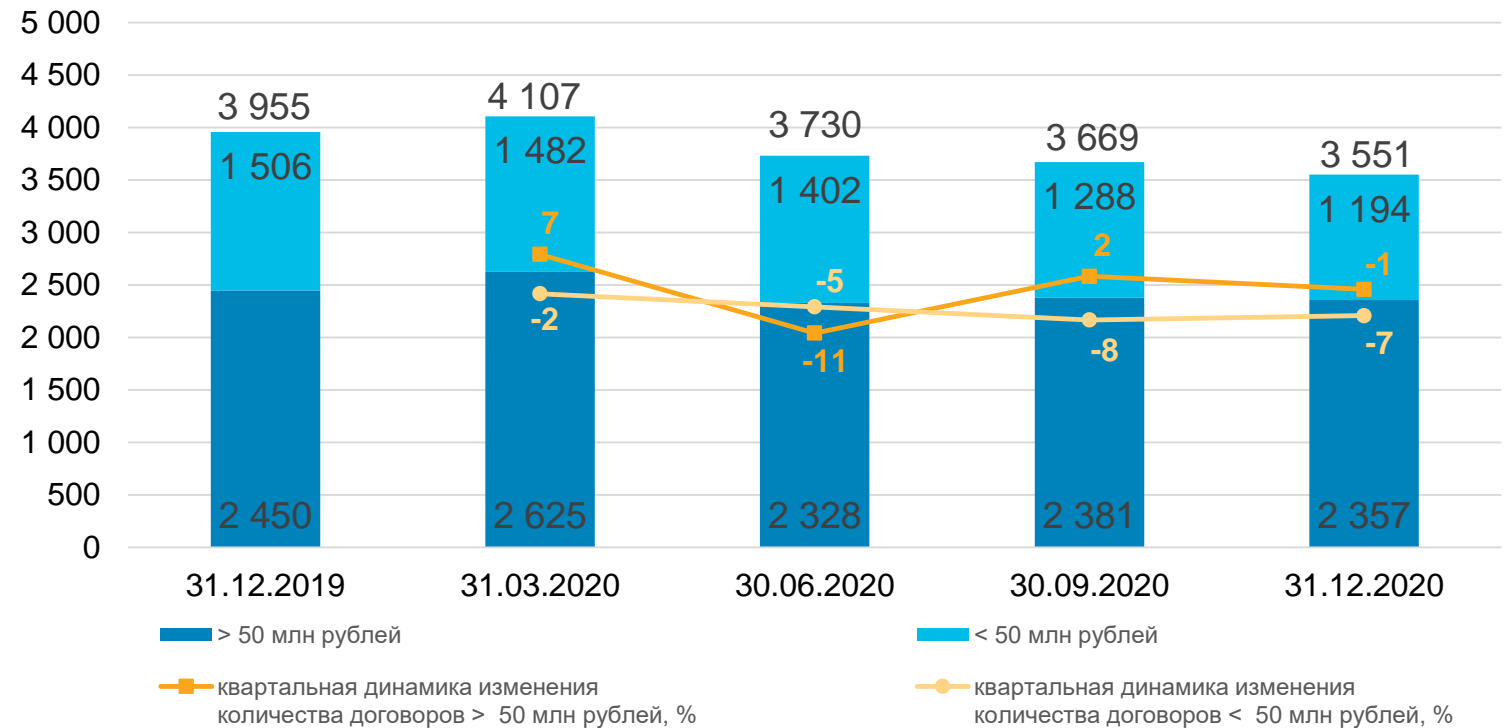
Количество действующих договоров займа

Количество действующих договоров займа демонстрирует отрицательную динамику в отличие от портфеля займов в 2020 году

66%

доля действующих договоров, приходящаяся на ломбарды с портфелем свыше 50 млн рублей на 31.12.2020

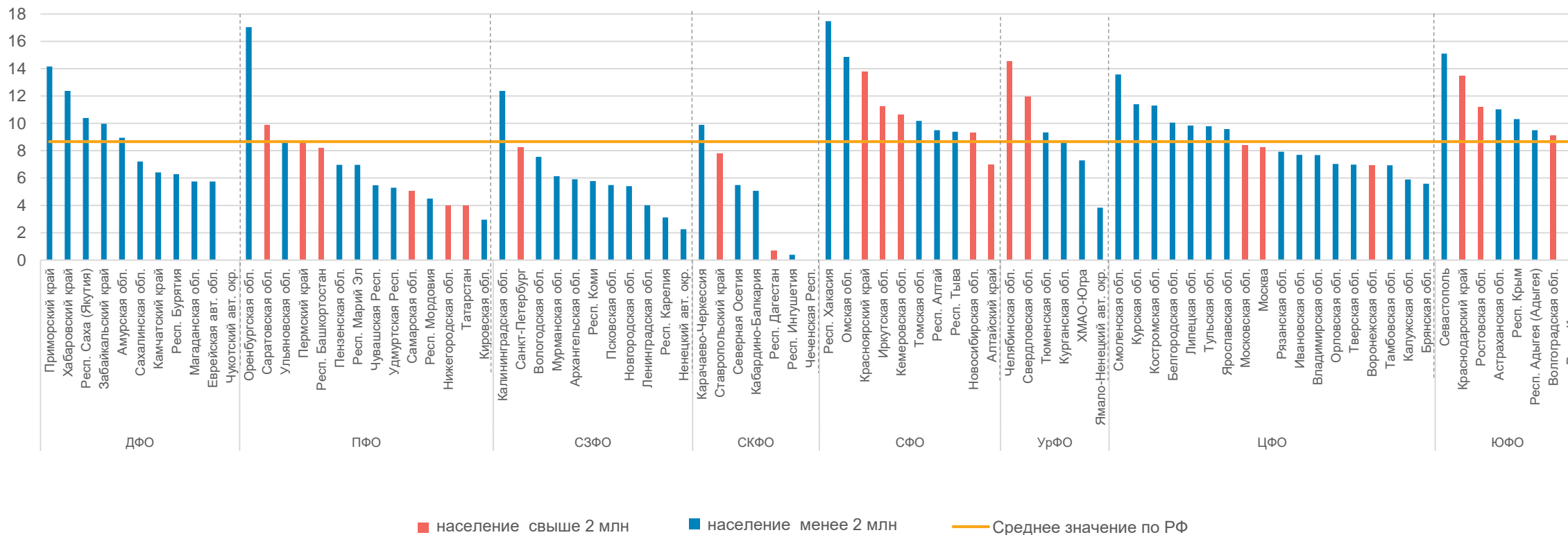
КОЛИЧЕСТВО ДЕЙСТВУЮЩИХ ДОГОВОРОВ ЗАЙМА, ТЫС. ЕД.





Обеспеченность ломбардными услугами

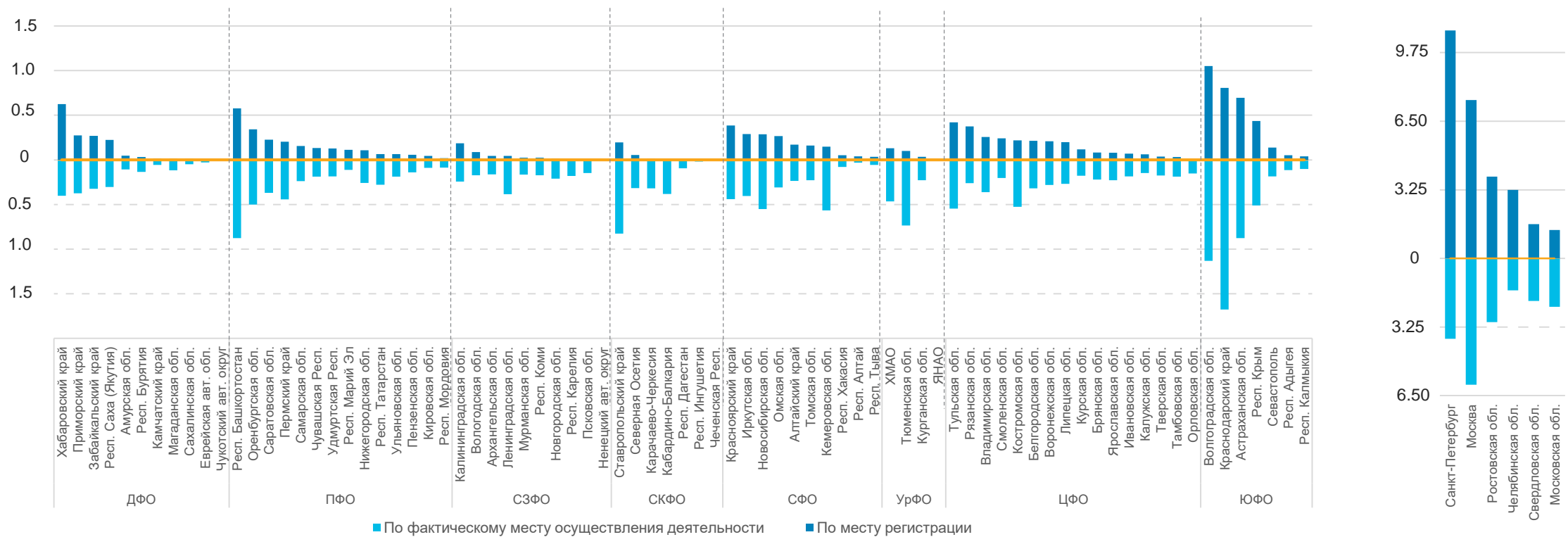
КОЛИЧЕСТВО ЛОМБАРДОВ НА 100 ТЫС. ЧЕЛ. В РАЗБИВКЕ ПО РЕГИОНАМ РФ НА 31.12.2020, ЕД





Показатели рынка ломбардов по месту осуществления деятельности

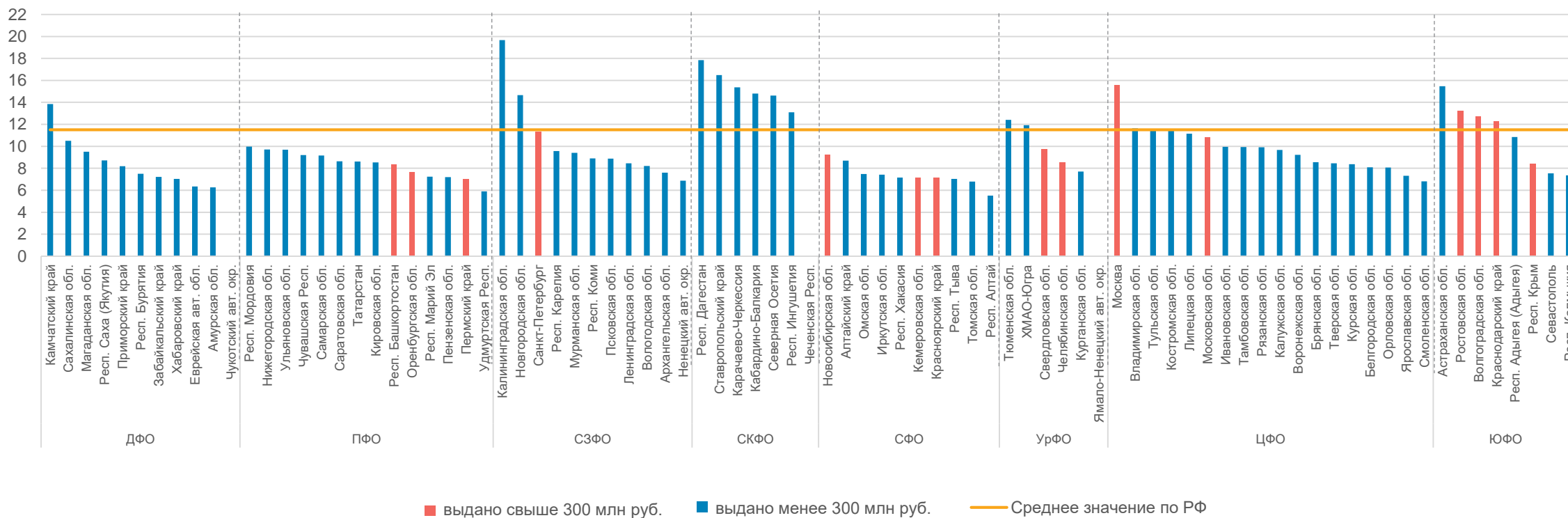
ПОРТФЕЛЬ ЗАЙМОВ ЛОМБАРДОВ В РАЗРЕЗЕ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОКРУГОВ НА 31.12.2020, МЛРД РУБЛЕЙ





Средний заем в ломбардах

РАЗМЕР СРЕДНЕГО ЗАЙМА В РАЗРЕЗЕ ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОКРУГОВ ПО ФАКТИЧЕСКОМУ МЕСТУ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА 31.12.2020, ТЫС. РУБЛЕЙ





Банк России

2

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ АНАЛИЗА
ОТЧЕТНОСТИ ЛОМБАРДОВ



Результаты анализа отчетности

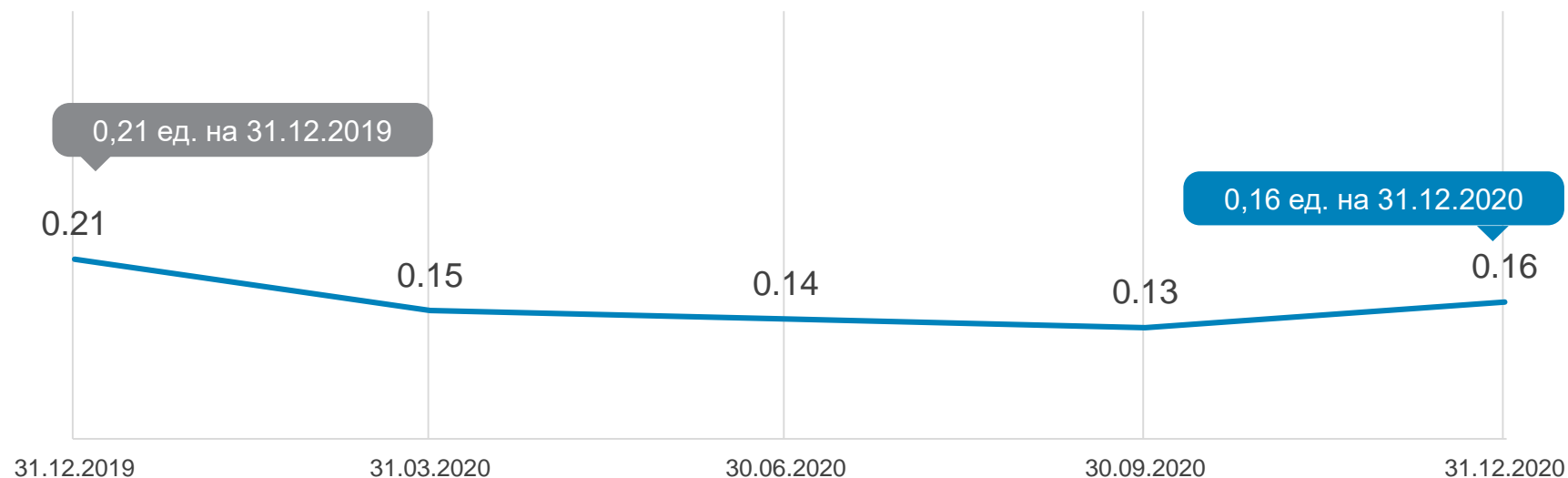
Количество выявляемых триггеров планомерно снижается

Увеличение в 2020 году связано с внедрением нового триггера

0,16

— количество выявленных триггеров на один ломбард по итогам отчетности за 2020 год

КОЛИЧЕСТВО ВЫЯВЛЕННЫХ ТРИГГЕРОВ НА ОДИН ДЕЙСТВУЮЩИЙ ЛОМБАРД, ЕД.





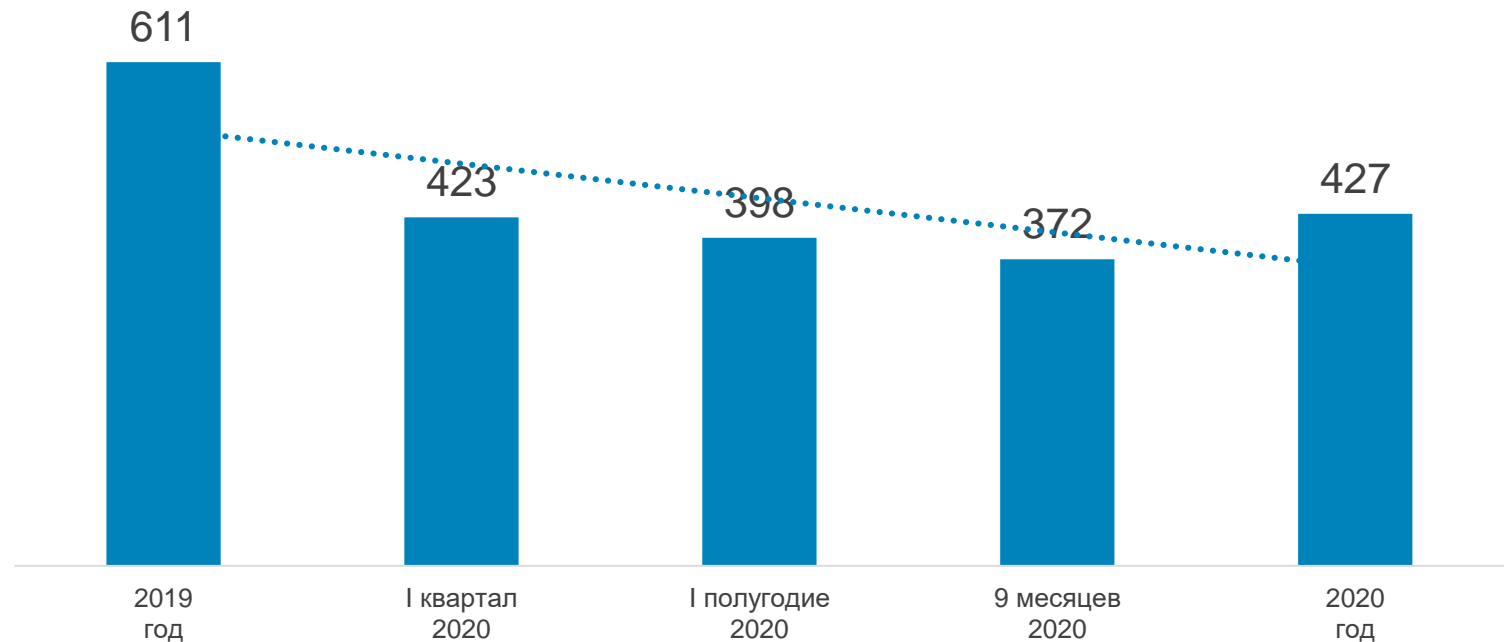
Результаты анализа отчетности

В 2020 году количество выявляемых признаков нарушений значительно снизилось

на 30%

снизилось количество триггеров в сравнении с прошлым годом*

ДИНАМИКА ВЫЯВЛЯЕМЫХ ТРИГГЕРОВ, ЕД.



* по данным отчетности за 2020 год в сравнении с отчетностью за 2019 год

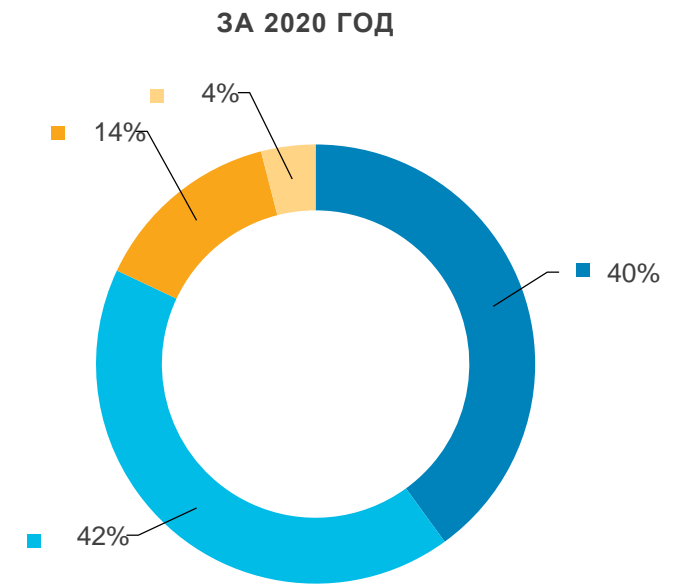
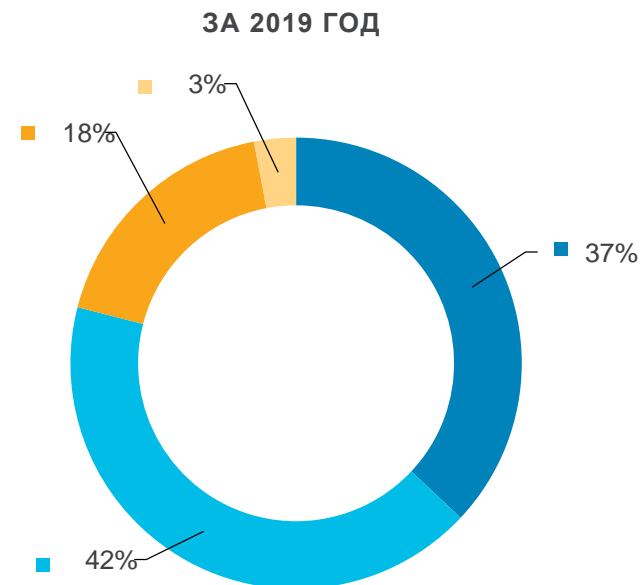


Анализ нарушений

Доля нарушений порядка заполнения отчетности остается высокой

СООТНОШЕНИЕ ВЫЯВЛЕННЫХ НАРУШЕНИЙ ПО ДАННЫМ ОТЧЕТНОСТИ

- Нарушения порядка заполнения отчетности
- Отсутствие страхования/неполное покрытие
- Нарушения при расчете средневзвешенного значения ПСК
- Иные нарушения





Нарушения порядка заполнения отчетности

- ✓ При наличии изменения в одной из граф по страхованию 63, 64, 65 отсутствует информация об изменении в другой графе
- ✓ Страховая премия (графа 64) больше страховой суммы (графа 65)
- ✓ Неверно определяется категория потребительского займа. Сведения о займах по иному имуществу указываются в графах о займах по транспорту



Отсутствие страхования/неполное покрытие

- ✓ Страховая сумма не покрывает сумму оценки
- ✓ Неверно указан выгодоприобретатель в договоре страхования (вещи, принятые ломбардом застрахованы не в пользу заемщика)
- ✓ Существуют временные разрывы страхования
- ✓ Страхование предшествующей датой



Полная стоимость потребительского кредита (займа) (ПСК)

- ✓ Превышение ПСК
- ✓ Неверный расчет средневзвешенного значения ПСК
- ✓ Аномально низкое значение ПСК



Иные нарушения

- ✓ Взимание платы за хранение при осуществлении выдачи займа под залог
- ✓ Привлечение денежных средств у физ. лиц, не являющихся учредителями

Размер чистых активов ломбарда

Ломбардам важно контролировать соотношение чистых активов и уставного капитала*

Стоимость
чистых активов > Размер уставного
капитала

Важно: Если стоимость чистых активов на протяжении трех лет будет меньше размера уставного капитала, необходимо принять одно из решений:

- Об уменьшении уставного капитала до величины, не превышающей стоимости чистых активов
- О ликвидации

* п. 4 ст. 30 ФЗ от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», п. 6 ст. 35 ФЗ от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах»



Банк России

3

ПРЕДСТОЯЩИЕ ИЗМЕНЕНИЯ
В ОТЧЕТНОСТИ. НОВАЯ ФОРМА
ЗАЛОГОВОГО БИЛЕТА

Обязанность направления результатов аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в Банк России

>800
млн рублей

объем выручки по представленным займам за год, предшествующий отчетному году

>400
млн рублей

сумма активов бухгалтерского баланса на конец года, предшествующему отчетному году

Сроки представления отчетности

Отчет о деятельности:

I квартал
полугодие
9 месяцев

не позднее **15 рабочих дней** после окончания периода

год

не позднее **15 рабочих дней** после окончания года,
не позднее **90 календ. дней** после окончания года

Отчет о персональном составе

не позднее **23 рабочих дней только** после окончания периода*

* В случае изменения сведений об органах управления ломбарда, соответствующую информацию необходимо представить в Банк России

Порядок представления отчета о деятельности ломбарда

ПОРТФЕЛЬ
за прошлый
период **<50**
млн рублей

I КВАРТАЛ
9 МЕСЯЦЕВ

раздел I – в составе граф 1 – 19, 19.2
раздел III – в полном объеме

I ПОЛУГОДИЕ






разделы I – IV в полном объеме

ГОД

разделы I – VI* в полном объеме

* Раздел VI заполняется ломбардом в случае отличия ОКТМО головного и обособленного подразделений

Корректировка формы отчета о деятельности

-  Структурирована информация по обособленным подразделениям (графы 19.1, 19.2)
 -  Добавлена информация о процентных доходах по счетам, открытым в КО (графа 26.2)
 -  Добавлена информация о начисленной сумме процентов по привлеченным средствам (графы 51.1, 56.1, 59.1, 62.1)
 -  Добавлена информация о доходах и чистой прибыли по новым разрешенным видам деятельности (графы 70.1-70.6)
-  исключен раздел V «Информация об операциях с денежными средствами»
 -  исключена информация по сумме начисленных процентов по предоставленным займам (графа 35)

Отражение информации о страховании переданного в залог имущества

графа 63

Количество **действующих** договоров страхования вещей, принятых в залог, заключенных за отчетный период, шт.

графа 64

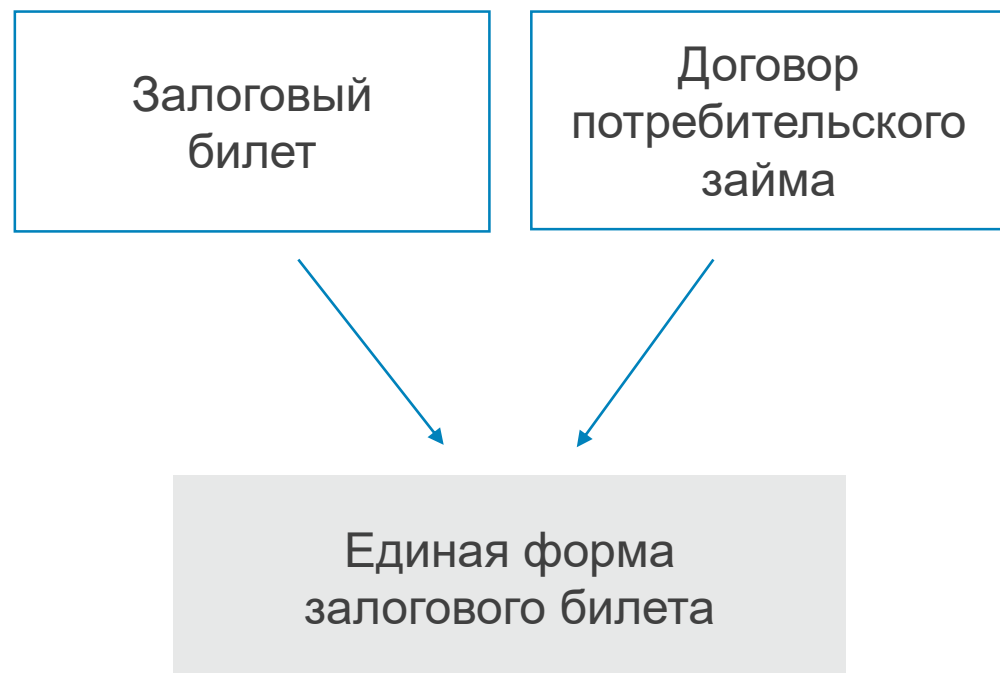
Сумма страховой премии, уплаченной за отчетный период ломбардом страховым организациям, по **действующим** договорам страхования, тыс. рублей

Важно:

Информация отражается только по договорам страхования, действующим на конец отчетного периода



Форма залогового билета



- ✓ Взаимодействие с объединениями ломбардов, направление предложений в Банк России
- ✓ Формирование проекта билета на основе предложений
- ✓ Обсуждение с объединениями ломбардов проекта документа
- ✓ Доработка проекта документа с учетом предложений
- ✓ Оценка регулирующего воздействия на сайте Банка России
- ✓ Доработка по результатам проведения оценки регулирующего воздействия
- ✓ Указание находится на регистрации в Министерстве юстиции РФ



Банк России

**ДЕПАРТАМЕНТ МИКРОФИНАНСОВОГО РЫНКА
АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР ПО ЛОМБАРДАМ
(Г. КАЗАНЬ)**

Казань, ул. Баумана, 37,

+7 (843) 292-24-06

92Lombard@cbr.ru