

## **Информация о деятельности микрофинансовых организаций за 2016 год**

В связи со вступлением в силу Указа Президента Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 325 "О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций" (далее – Указ № 325) Национальный банк с 1 января 2015 г. стал регулятором деятельности микрофинансовых организаций.

С 1 января 2015 г. деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов (предоставлению трех и более займов в течение календарного месяца одному или нескольким заемщикам в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин на одного заемщика на день заключения договора) вправе осуществлять только микрофинансовые организации.

Для осуществления данной деятельности соответствующие организации должны быть включены в реестр микрофинансовых организаций (далее – реестр), который ведет Национальный банк. Сведения о микрофинансовых организациях, включенных в реестр, размещены на официальном сайте Национального банка в разделе "Финансовый сектор" (<http://www.nbrb.by/finsector/microfinance/Register>).

Указом № 325 определены конкретные виды коммерческих и некоммерческих микрофинансовых организаций.

**Коммерческие микрофинансовые организации** – юридические лица, являющиеся ломбардами и зарегистрированные в Республике Беларусь в форме хозяйственного общества либо унитарного предприятия. Данные организации осуществляют исключительно деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования.

**Некоммерческие микрофинансовые организации** – юридические лица, зарегистрированные в Республике Беларусь в организационно-правовой форме фонда или потребительского кооператива.

Микрофинансовые организации, созданные в организационно-правовой форме фонда, вправе осуществлять деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов физическим лицам на цели осуществления ремесленной деятельности, деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма, для ведения личного подсобного хозяйства, осуществления предпринимательской деятельности коммерческой организацией, собственником имущества, учредителем (участником) которой является заемщик – физическое лицо, и субъектам малого и (или) среднего предпринимательства на цели осуществления предпринимательской деятельности.

В организационно-правовой форме потребительского кооператива могут быть созданы следующие некоммерческие микрофинансовые организации:

потребительский кооператив финансовой взаимопомощи (предоставляет микрозаймы своим членам – физическим лицам, осуществляющим ремесленную деятельность, деятельность по оказанию услуг в сфере агротуризма, ведение личного подсобного хозяйства, а также физическим лицам, являющимся собственниками имущества, учредителями (участниками) коммерческих организаций, на цели развития деловой инициативы либо осуществления предпринимательской деятельности соответствующей коммерческой организации);

общество взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства (предоставляет микрозаймы своим членам – субъектам малого и (или) среднего предпринимательства на цели осуществления предпринимательской деятельности);

потребительский кооператив второго уровня (предоставляет микрозаймы своим членам – потребительским кооперативам финансовой взаимопомощи, обществам взаимного финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) фондам).

По состоянию на 1 января 2017 г. в реестр включено 115 микрофинансовых организаций (4 потребительских кооператива, 4 фонда и 107 ломбардов).

Таблица 1  
(штуки)

Показатели	На 1 апреля 2015 г.	На 1 июля 2015 г.	На 1 октября 2015 г.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение по сравнению с 1 января 2016 г.	
						штуки	%
Всего микрофинансовых организаций	30	89	105	106	115	9	8,5
в том числе: потребительские кооперативы	3	5	5	5	4	-1	-20,0
фонды	1	2	2	2	4	2	100,0
ломбарды	26	82	98	99	107	8	8,1

Информация о количестве микрофинансовых организаций и мест (точек) предоставления микрозаймов по регионам республики на 1 января 2017 г. приведена на рисунках 1 и 2.



Рис. 1. Количество микрофинансовых организаций на 1 января 2017 г.

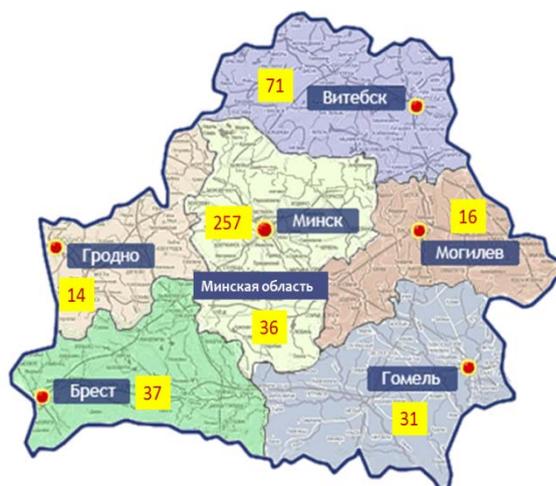


Рис. 2. Количество мест предоставления микрозаймов на 1 января 2017 г.

Согласно данным полученной отчетности деятельность по предоставлению микрозаймов в 2016 году осуществляли 107 микрофинансовых организаций (3 потребительских кооператива, 3 фонда и 101 ломбард), в 2015 году – 97 микрофинансовых организаций (соответственно 5, 2 и 90).

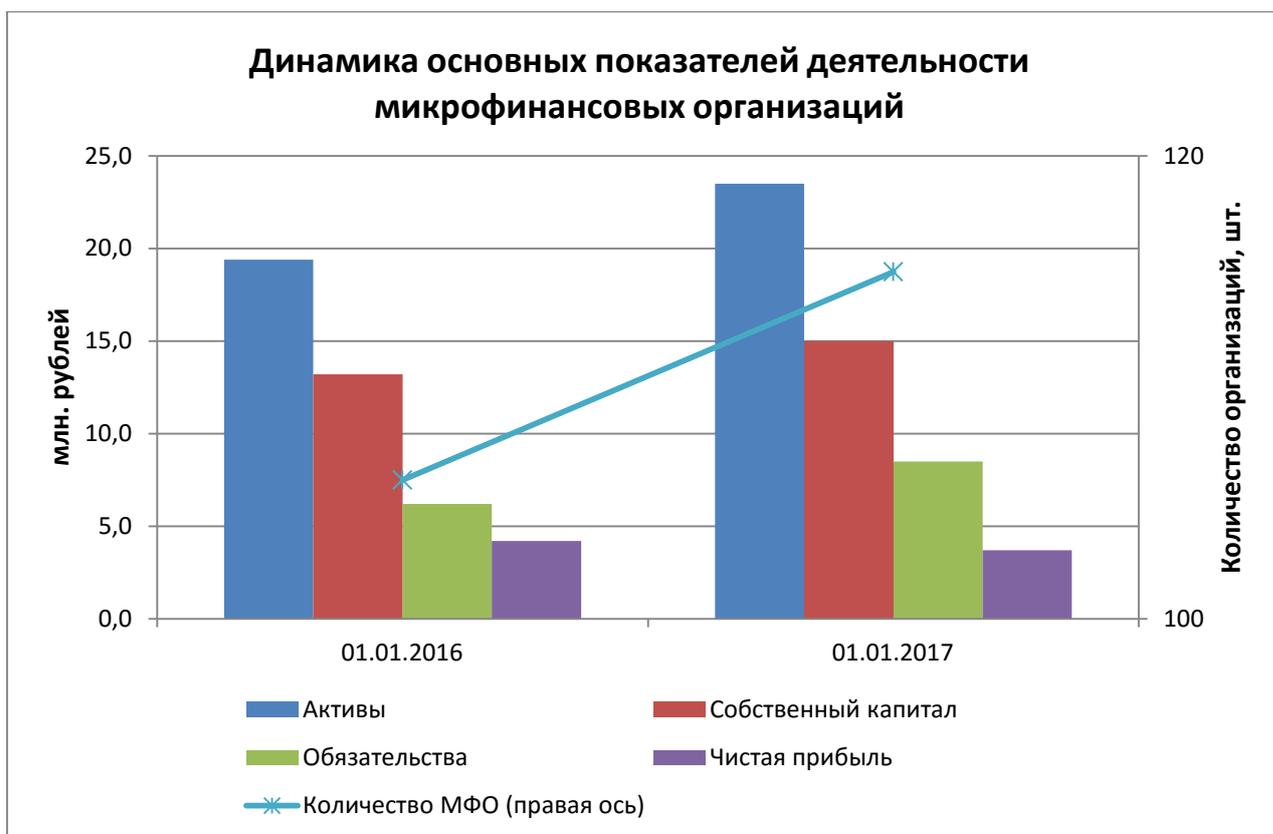
Основные показатели деятельности микрофинансовых организаций приведены в таблицах 2 и 3 (с учетом деноминации).

Таблица 2  
(млн. рублей)

Показатели	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2017 г.	Изменение	
			млн. рублей	%
1. Активы	19,4	23,5	4,1	21,1
2. Собственный капитал	13,2	15,0	1,8	13,6
3. Обязательства	6,2	8,5	2,3	37,1
4. Задолженность заемщиков перед микрофинансовыми организациями по договорам микрозайма, займа	8,8	11,6	2,8	31,8

Таблица 3  
(млн. рублей)

Показатели	Январь – декабрь 2015 г.	Январь – декабрь 2016 г.	Изменение	
			млн. рублей	%
1. Доходы по текущей деятельности	16,9	22,2	5,3	31,4
2. Чистая прибыль	4,2	3,7	- 0,5	- 11,9
3. Предоставлено денежных средств по договорам микрозайма, займа	71,3	101,0	29,7	41,7



*Рис. 3. Динамика основных показателей деятельности микрофинансовых организаций*

Расширенная информация в разрезе видов микрофинансовых организаций о результатах их деятельности, привлечении и предоставлении денежных средств приведена в приложениях:

показатели потребительских кооперативов – приложение 1;

показатели фондов – приложение 2;

показатели ломбардов – приложение 3.

## **Информация о деятельности потребительских кооперативов за 2016 год**

**Основные показатели деятельности потребительских кооперативов** на 1 января 2017 г. характеризуются следующими значениями:

совокупные активы – 0,6 млн. рублей, что на 0,2 млн. рублей (или на 50 процентов) больше, чем на 1 января 2016 г.;

собственный капитал – 0,4 млн. рублей, что на 0,2 млн. рублей (или на 100 процентов) больше, чем на 1 января 2016 г.;

обязательства – 0,2 млн. рублей (не изменились по сравнению с 1 января 2016 г.).

Совокупный фонд финансовой взаимопомощи составил 0,4 млн. рублей, что на 0,2 млн. рублей (или на 100 процентов) больше, чем на 1 января 2016 г.

### **Справочно:**

*В соответствии с требованиями Указа № 325 потребительские кооперативы формируют фонд финансовой взаимопомощи для предоставления микрозаймов своим членам и потребительскому кооперативу второго уровня, членом которого они являются. Фонд финансовой взаимопомощи формируется за счет денежных средств, привлеченных по договорам займа, в том числе договорам микрозайма, денежных средств паевого и прочих фондов, сформированных в потребительском кооперативе, нераспределенной прибыли, оставшейся после налогообложения за предшествовавшие календарные годы, прибыли (дохода) текущего календарного года, денежных средств, полученных из иных источников.*

Совокупная чистая прибыль потребительских кооперативов за 2016 год составила 0,2 млн. рублей, что на 0,1 млн. рублей (или на 100 процентов) больше, чем за 2015 год.

**Привлечение денежных средств** в 2016 году осуществляли 3 потребительских кооператива, в 2015 году – 4 потребительских кооператива.

Общая сумма денежных средств, привлеченных потребительскими кооперативами по договорам займа, микрозайма, кредита, иным договорам, предусматривающим аналогичные условия передачи в собственность денежных средств, за 2016 год составила 0,3 млн. рублей, что на 0,1 млн. рублей (или на 50 процентов) больше, чем за 2015 год. В том числе привлечено:

от физических лиц, являющихся учредителями потребительского кооператива, – 0,25 млн. рублей (83,3 процента от общей суммы привлеченных денежных средств);

от иных лиц (юридических лиц) – 0,05 млн. рублей (16,7 процента от общей суммы привлеченных денежных средств).

В 2015 году потребительскими кооперативами было привлечено по 0,1 млн. рублей от физических лиц, являющихся учредителями потребительского кооператива, и от иных лиц (юридических лиц).

Привлечение денежных средств от нерезидентов, банков и членов потребительских кооперативов, которые не являются учредителями, в 2016 году потребительскими кооперативами не осуществлялось.

**Справочно:**

*В соответствии с Указом № 325 некоммерческие микрофинансовые организации, созданные в организационно-правовой форме потребительского кооператива, могут привлекать денежные средства от физических лиц, только если они являются учредителями данного потребительского кооператива.*

*При этом только в случае соответствия некоммерческой микрофинансовой организации, созданной в организационно-правовой форме потребительского кооператива, критериям, установленным Национальным банком (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 23 декабря 2014 г. № 805), она вправе привлекать денежные средства и от иных своих членов (физических лиц), не являющихся учредителями.*

*В настоящее время все потребительские кооперативы, включенные в реестр, имеют право привлекать денежные средства только от физических лиц, являющихся их учредителями.*

На 1 января 2017 г. обязательства потребительских кооперативов по договорам займа, микрозайма, кредита, иным договорам, предусматривающим аналогичные условия передачи в собственность денежных средств, составили 0,1 млн. рублей (50 процентов от общей суммы обязательств) и по сравнению с 1 января 2016 г. уменьшились на 0,1 млн. рублей (или на 50 процентов).

**Предоставление денежных средств взаем** в 2016 году осуществляли 3 потребительских кооператива, в 2015 году – 5 потребительских кооперативов.

За 2016 год, как и за 2015 год, потребительскими кооперативами были предоставлены денежные средства на общую сумму 0,9 млн. рублей. При этом заключено 1 585 договоров микрозайма с 573 заемщиками – физическими лицами, что на 202 договора (или на 11,3 процента) и 239 человек (или на 29,4 процента) меньше, чем в 2015 году.

Задолженность по предоставленным микрозаймам на 1 января 2017 г. составила 0,5 млн. рублей, что на 0,1 млн. рублей (или на 25 процентов) больше, чем на 1 января 2016 г.

В 2016 году потребительские кооперативы предоставляли денежные средства физическим лицам на следующие цели:

осуществление ремесленной деятельности – 0,6 млн. рублей, что составляет 66,7 процента от общей суммы предоставленных денежных средств (1 242 договора микрозайма);

ведение личного подсобного хозяйства – 0,1 млн. рублей, что составляет 11,1 процента от общей суммы предоставленных денежных средств (161 договор микрозайма);

осуществление предпринимательской деятельности коммерческой организацией, собственником имущества которой является заемщик – 0,004 млн. рублей, что составляет 0,4 процента от общей суммы предоставленных денежных средств (9 договоров микрозайма);

осуществление предпринимательской деятельности коммерческой организацией, учредителем (участником) которой является заемщик – 0,2 млн. рублей, что составляет 22,2 процента от общей суммы предоставленных денежных средств (173 договора микрозайма).

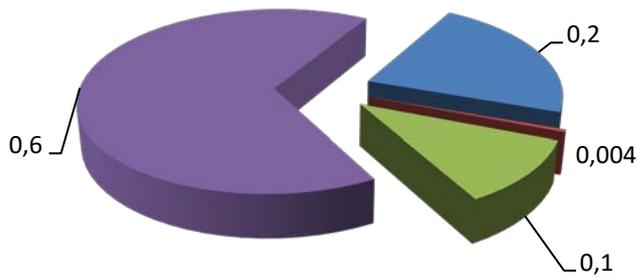
В 2016 году потребительские кооперативы не предоставляли денежные средства физическим лицам на осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма.

В целом в 2016 году структура предоставленных потребительскими кооперативами денежных средств (в зависимости от цели предоставления) была аналогична их структуре в 2015 году.

**Справочно:**

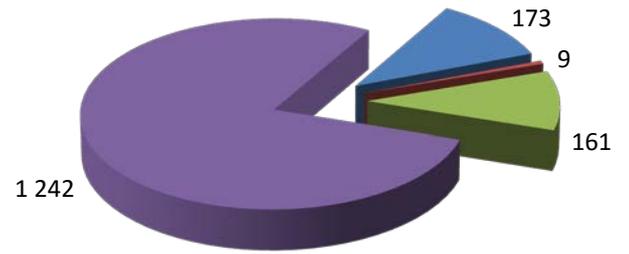
*В соответствии с требованиями Указа № 325 потребительские кооперативы могут предоставлять микрозаймы только физическим лицам, являющимся их членами, на цели осуществления ремесленной деятельности, деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, для ведения личного подсобного хозяйства, осуществления предпринимательской деятельности коммерческой организацией, собственником имущества, учредителем (участником) которой является член кооператива.*

В 2016 году потребительские кооперативы не предоставляли денежные средства потребительским кооперативам второго уровня по договорам займа, микрозайма.



- на осуществление предпринимательской деятельности коммерческой организацией, учредителем (участником) которой является заемщик
- на осуществление предпринимательской деятельности коммерческой организацией, собственником имущества которой является заемщик
- на ведение личного подсобного хозяйства
- на осуществление ремесленной деятельности

*Рис. 4. Предоставление потребительскими кооперативами денежных средств в 2016 году, млн. рублей*



- на осуществление предпринимательской деятельности коммерческой организацией, учредителем (участником) которой является заемщик
- на осуществление предпринимательской деятельности коммерческой организацией, собственником имущества которой является заемщик
- на ведение личного подсобного хозяйства
- на осуществление ремесленной деятельности

*Рис. 5. Количество договоров микрозайма, заключенных потребительскими кооперативами в 2016 году, шт.*

## **Информация о деятельности фондов за 2016 год**

**Основные показатели деятельности фондов** на 1 января 2017 г. характеризуются следующими значениями:

совокупные активы – 0,73 млн. рублей, что на 0,53 млн. рублей (или в 3,7 раза) больше, чем на 1 января 2016 г.;

собственный капитал составил отрицательную величину – минус 0,02 млн. рублей, что на 0,05 млн. рублей меньше, чем на 1 января 2016 г.;

обязательства – 0,75 млн. рублей, что на 0,55 млн. рублей (или в 3,8 раза) больше, чем на 1 января 2016 г.

Совокупный чистый убыток фондов за 2016 год составил 0,1 млн. рублей. За 2015 год совокупная чистая прибыль фондов составляла 0,03 млн. рублей.

**Привлечение денежных средств** в 2016 году осуществляли 4 фонда, в 2015 году – 2 фонда.

Общая сумма денежных средств, привлеченных фондами по договорам займа, микрозайма, кредита, иным договорам, предусматривающим аналогичные условия передачи в собственность денежных средств, за 2016 год составила 0,2 млн. рублей, что на 0,1 млн. рублей (или на 100 процентов) больше, чем в 2015 году. В том числе привлечено:

от физических лиц, являющихся учредителями фонда, – 0,1 млн. рублей (50 процентов от общей суммы привлеченных денежных средств);

от иных лиц (резидентов Республики Беларусь, не являющихся банками) – 0,1 млн. рублей (50 процентов от общей суммы привлеченных денежных средств).

В 2015 году фондами было привлечено соответственно 0,07 млн. рублей и 0,05 млн. рублей.

Привлечение денежных средств от нерезидентов и банков в 2016 году фондами не осуществлялось.

**Справочно:**

*В соответствии с Указом № 325 некоммерческие микрофинансовые организации, созданные в организационно-правовой форме фонда, могут привлекать денежные средства от физических лиц, только если они являются учредителями данного фонда.*

На 1 января 2017 г. обязательства фондов по денежным средствам, привлеченным на цели предоставления микрозаймов по договорам займа, микрозайма, кредита, иным договорам, предусматривающим аналогичные условия передачи в собственность денежных средств, составили 0,2 млн.

рублей (26,7 процента от общей суммы обязательств), и по сравнению с 1 января 2016 г. увеличились на 0,1 млн. рублей (или на 100 процентов).

**Предоставление денежных средств заем по договорам микрозайма** в 2016 году осуществляли 3 фонда, в 2015 году – 2 фонда.

За 2016 год фондами были предоставлены денежные средства на общую сумму 4,0 млн. рублей по 21 489 договорам микрозайма, что на 3,4 млн. рублей (или в 6,7 раза) и на 18 636 договоров (или в 7,5 раза) больше, чем в 2015 г.

Задолженность по предоставленным микрозаймам на 1 января 2017 г. составила 0,6 млн. рублей, что на 0,4 млн. рублей (или в 3 раза) больше чем на 1 января 2016 г.

В 2016 году фонды предоставляли денежные средства следующим субъектам:

индивидуальным предпринимателям – 0,4 млн. рублей, что составляет 10 процентов от общей суммы предоставленных денежных средств (747 договоров микрозайма);

микроорганизациям – 0,1 млн. рублей, что составляет 2,5 процента от общей суммы предоставленных денежных средств (57 договоров микрозайма);

малым организациям – 0,03 млн. рублей, что составляет 0,8 процента от общей суммы предоставленных денежных средств (13 договоров микрозайма);

субъектам среднего предпринимательства – 0,002 млн. рублей, что составляет 0,1 процента от общей суммы предоставленных денежных средств (9 договоров микрозайма);

физическим лицам – 3,5 млн. рублей, что составляет 87,5 процента от общей суммы предоставленных денежных средств (20 663 договора микрозайма), в том числе на:

осуществление ремесленной деятельности – 0,9 млн. рублей, что составляет 22,5 процента от общей суммы предоставленных денежных средств (5 475 договоров микрозайма);

осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма – 0,01 млн. рублей, что составляет 0,3 процента от общей суммы предоставленных денежных средств (35 договоров микрозайма);

ведение личного подсобного хозяйства – 2,5 млн. рублей, что составляет 62,5 процента от общей суммы предоставленных денежных средств (15 007 договоров микрозайма);

осуществление предпринимательской деятельности коммерческой организацией, собственником имущества которой является заемщик – 0,01 млн. рублей, что составляет 0,3 процента от общей суммы предоставленных денежных средств (48 договоров микрозайма);

осуществление предпринимательской деятельности коммерческой организацией, учредителем (участником) которой является заемщик – 0,1 млн. рублей, что составляет 2,5 процента от общей суммы предоставленных денежных средств (98 договоров микрозайма).

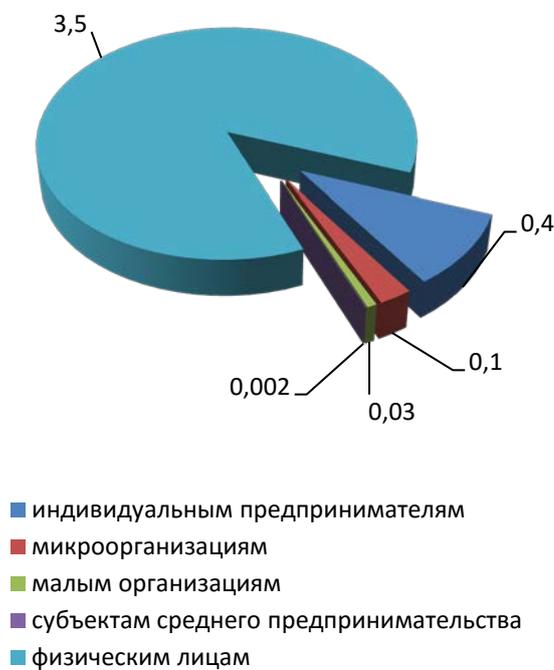


Рис. 6. Предоставление фондами денежных средств в 2016 году, млн. рублей



Рис. 7. Количество договоров микрозайма, заключенных фондами в 2016 году, шт.

В целом в 2016 году по сравнению с 2015 годом произошли следующие основные изменения в структуре предоставленных фондами денежных средств:

уменьшился удельный вес денежных средств, предоставленных индивидуальным предпринимателям (с 19,4% до 10%) и малым организациям (с 3,2% до 0,8%);

увеличился удельный вес денежных средств, предоставленных микроорганизациям (с 0% до 2,5%), субъектам среднего предпринимательства (с 0% до 0,1%), физическим лицам (с 77,4% до 87,5%).

Информация о целях, на которые в 2016 году фонды предоставляли денежные средства физическим лицам, приведена на рисунке 8.



Рис. 8. Цели, на которые в 2016 году фонды предоставляли денежные средства физическим лицам, млн. рублей

#### **Справочно:**

*В соответствии с требованиями Указа № 325 микрофинансовые организации, созданные в организационно-правовой форме фонда, могут предоставлять микрозаймы только физическим лицам на цели осуществления ремесленной деятельности, деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, для ведения личного подсобного хозяйства, осуществления предпринимательской деятельности коммерческой организацией, собственником имущества, учредителем (участником) которой является заемщик – физическое лицо, и предоставлять микрозаймы субъектам малого и (или) среднего предпринимательства на цели осуществления предпринимательской деятельности. Деятельность по предоставлению микрозаймов осуществляется фондом исключительно для достижения целей, определенных уставом.*

### **Информация о деятельности ломбардов за 2016 год**

По состоянию на 1 января 2017 г. в реестр включено 107 ломбардов (на 1 января 2016 г. – 99 ломбардов).

Деятельность по предоставлению микрозаймов в 2016 году осуществлял 101 ломбард (в 2015 году – 90 ломбардов).

**Основные показатели деятельности** ломбардов на 1 января 2017 г. характеризуются следующими значениями:

совокупные активы – 22,1 млн. рублей, что на 3,4 млн. рублей (или на 18,2 процента) больше, чем на 1 января 2016 г.;

собственный капитал – 14,6 млн. рублей, что на 1,7 млн. рублей (или на 13,2 процента) больше, чем на 1 января 2016 г. В том числе уставный фонд – 3,0 млн. рублей (20,5 процента собственного капитала), что на 0,3 млн. рублей (или на 11,1 процента) больше, чем на 1 января 2016 г.;

обязательства – 7,5 млн. рублей, что на 1,7 млн. рублей (или на 29,3 процента) больше, чем на 1 января 2016 г.

С учетом специфики деятельности ломбардов основная доля в активах приходится на финансовые вложения (10,3 млн. рублей или 46,6 процента активов), дебиторскую задолженность (3,1 млн. рублей или 14,0 процентов активов), денежные средства (4,3 млн. рублей или 19,5 процента активов).

***Справочно:***

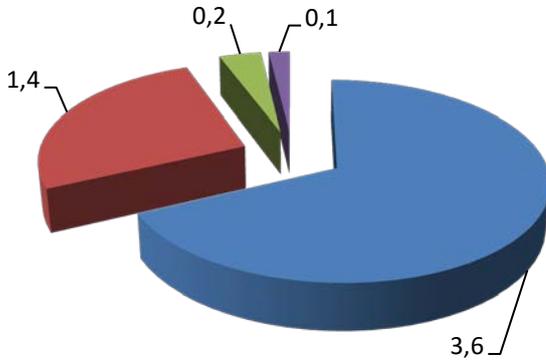
*В зависимости от порядка, установленного учетной политикой организации, задолженность заемщиков по предоставленным микрозаймам ломбарды учитывают в составе финансовых вложений и (или) дебиторской задолженности.*

Совокупная чистая прибыль ломбардов за 2016 год составила 3,6 млн. рублей, что на 0,4 млн. рублей (или на 10 процентов) меньше, чем за 2015 год. При этом 32 ломбарда по итогам работы за 2016 год получили чистый убыток на общую сумму 0,4 млн. рублей, что на 12 ломбардов и 0,1 млн. рублей больше, чем за 2015 год.

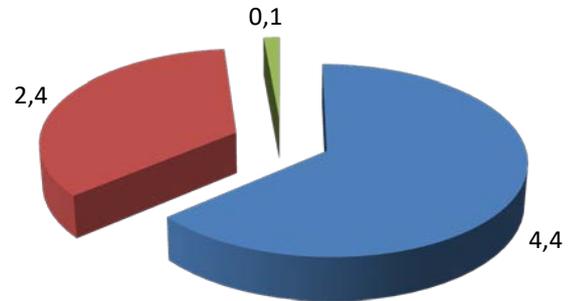
**Привлечение денежных средств** в 2016 году осуществляли 63 ломбарда, в 2015 году – 52 ломбарда.

Общая сумма денежных средств, привлеченных ломбардами по договорам займа, микрозайма, кредита, иным договорам, предусматривающим аналогичные условия передачи в собственность денежных средств, за 2016 год составила 6,9 млн. рублей, что на 1,6 млн. рублей (или на 30,2 процента) больше, чем в 2015 году. Основная доля приходится на привлечение денежных средств от собственников

имущества, учредителей (участников) – 4,4 млн. рублей (63,8 процента от общей суммы привлеченных денежных средств). На долю юридических лиц приходится 2,4 млн. рублей (34,8 процента от общей суммы привлеченных денежных средств), банков – 0,1 млн. рублей (1,4 процента от общей суммы привлеченных денежных средств).



- от собственников имущества, учредителей (участников)
- от юридических лиц
- от индивидуальных предпринимателей
- от иных лиц



- от собственников имущества, учредителей (участников)
- от юридических лиц
- от банков

*Рис. 9. Привлечение ломбардами денежных средств в 2015 году, млн. рублей*

*Рис. 10. Привлечение ломбардами денежных средств в 2016 году, млн. рублей*

На 1 января 2017 г. обязательства ломбардов по кредитам, займам и микрозаймам составили 4,3 млн. рублей (57,3 процента от общей суммы обязательств) и по сравнению с 1 января 2016 г. возросли на 1,1 млн. рублей (или на 34,4 процента), при этом обязательства по кредитам сократились на 0,1 млн. рублей (или на 50 процентов).

**Предоставление денежных средств взаем** в 2016 году осуществлял 101 ломбард, в 2015 году – 90 ломбардов. Сумма предоставленных ломбардами денежных средств составила 96,1 млн. рублей, заключено 962 087 договоров микрозайма с 361 111 заемщиками – физическими лицами.

По сравнению с 2015 годом сумма предоставленных денежных средств увеличилась на 26,3 млн. рублей (или на 37,7 процента), количество договоров – на 172 259 штук (или на 21,8 процента), количество заемщиков – на 61 706 чел. (или на 20,6 процента).

По видам обеспечения сумма предоставленных денежных средств составила:

под залог автотранспортных средств – 4,8 млн. рублей, что составляет 5,0 процентов от общей суммы предоставленных денежных средств (620 договоров микрозайма);

под залог изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней – 82,1 млн. рублей, что составляет 85,4 процента от общей суммы предоставленных денежных средств (770 639 договоров микрозайма);

под залог иного движимого имущества – 9,2 млн. рублей, что составляет 9,6 процента от общей суммы предоставленных денежных средств (190 828 договора микрозайма).

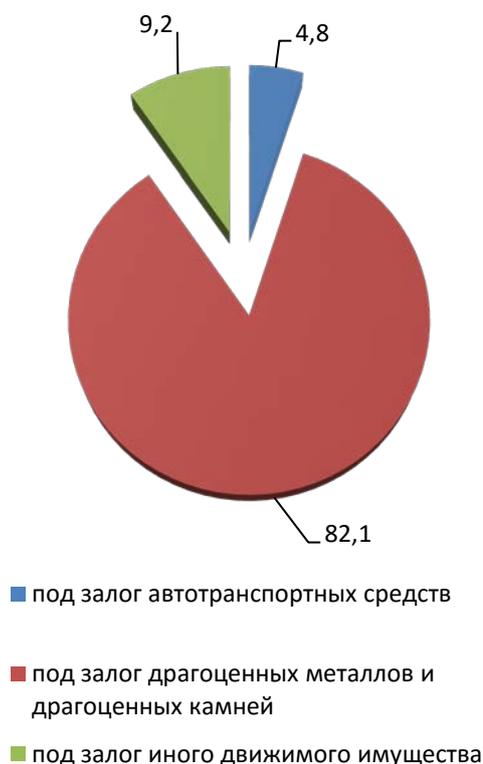


Рис. 11. Предоставление ломбардами денежных средств в 2016 году, млн. рублей

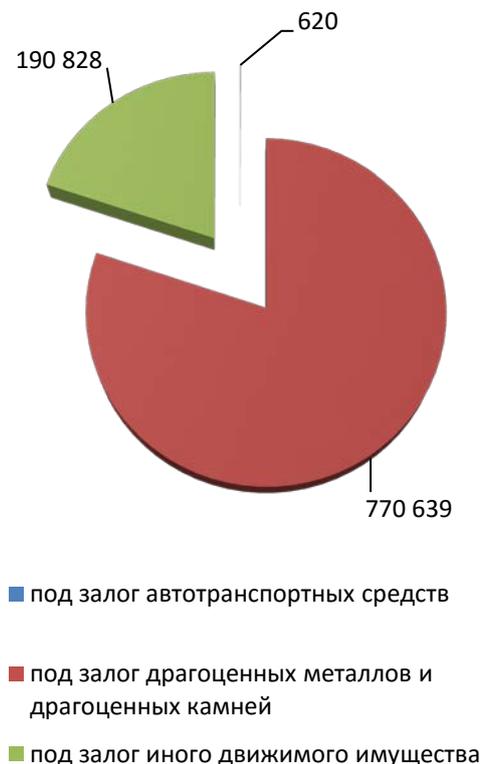
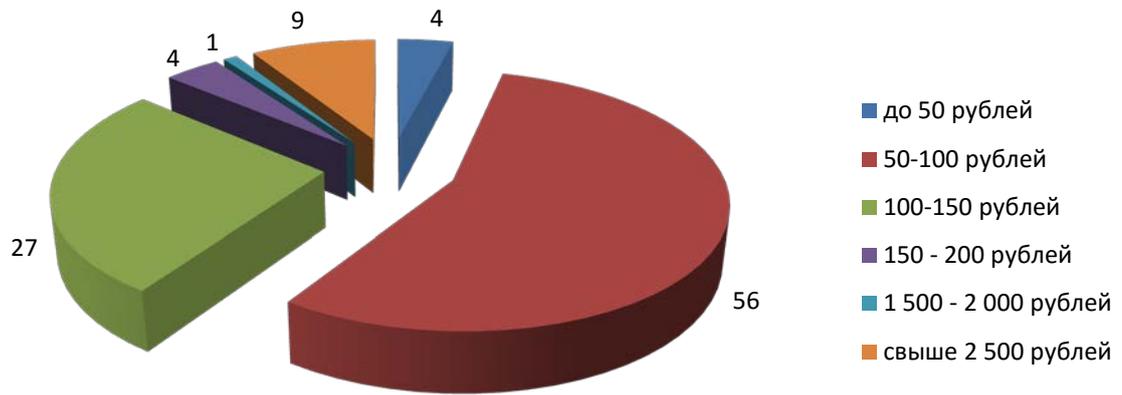


Рис. 12. Количество договоров микрозайма, заключенных ломбардами в 2016 году, шт.

В 2016 году средняя сумма выданных микрозаймов до 100,0 рублей была у 60 ломбардов, что составляет 59,4 процента от общего количества ломбардов, осуществляющих деятельность (в 2015 году – 65 ломбардов или 72,2 процента соответственно). Средняя сумма выданных микрозаймов свыше 2,5 тыс. рублей была у 9 ломбардов, предоставляющих микрозаймы под залог автотранспортных средств (в 2015 году – у 8 ломбардов).



*Рис. 13. Распределение ломбардов в зависимости от средней суммы микрозайма в 2016 году*

Под залог автотранспортных средств микрозаймы в 2016 году предоставляли 17 ломбардов, из которых 8 – исключительно под данный вид залога (в 2015 году – 15 и 7 ломбардов соответственно). Под залог драгоценных металлов и драгоценных камней микрозаймы предоставляли 85 ломбардов, имеющих лицензию Министерства финансов на прием в залог драгоценных металлов и драгоценных камней (в 2015 году – 73 ломбарда).