

В PostgreSQL осуществляется управление параллельным доступом посредством многоверсионности (MVCC), то есть возможности одновременного доступа к базе данных множеству агентов на чтение и запись. Также программа имеет поддержку NoSQL и широкий спектр типов данных. PostgreSQL изначально поддерживает большое разнообразие типов данных, включая JSON, hstore и XML.

Проанализировав сведения о рассматриваемых СУБД, можно сделать вывод, что MySQL – самая популярная реляционная СУБД, а PostgreSQL – самая продвинутая и функциональная. Но стоит отметить, что хотя возможности MySQL не настолько обширны, как у PostgreSQL, она отлично подходит для широкого спектра приложений.

Специалисты говорят, что база данных MySQL лучше подходит для веб-сайтов и онлайн-транзакций, а PostgreSQL – для больших и сложных аналитических процессов. Следует учитывать, что PostgreSQL поставляется с большим количеством полезных функций, которые помогут в управлении сложной базой данных. Если для выбора СУБД на первом месте стоит не функционал, а скорость и надежность, то приоритетнее для этих целей система MySQL.

Литература

1 Драч, В. Е. Выбор системы управления базами данных для информационной системы промышленного предприятия / В. Е. Драч. – Калуга : Калужский филиал МГТУ им. Н. Э. Баумана, 2018. – 79 с.

2 Дронов, В. А. Быстрая разработка современных динамических Web-сайтов на PHP, MySQL, HTML и CSS / В. А. Дронов. – Санкт-Петербург : БХВ-Петербург, 2017. – 768 с.

3 Новиков, Б. А. Основы технологий баз данных : учебное пособие / Б. А. Новиков. – Москва : ДМК Пресс, 2020. – 582 с.

УДК 336.717.061(476)

Е. А. Минович

СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Статья посвящена анализу статистики по банковскому кредитованию физических и юридических лиц в Республике Беларусь и основным факторам, влияющим на него. Систематизированы актуальные виды кредитов и основные условия по ним для физических и юридических лиц. Обобщены действия банков, способствующие развитию кредитования в кризисных условиях. Даны рекомендации по развитию кредитования банков на основе зарубежного опыта.

Кредитование прочно вошло в жизнь государства, населения, организаций. Оно является важным источником финансирования производства, осуществления инвестиционной деятельности, содействует непрерывности и ускорению воспроизводственного процесса, выступает источником удовлетворения потребностей, способствует повышению качества жизни.

В настоящее время банковское кредитование сталкивается с проблемой его реализации в полной мере по причинам кризисной ситуации, вызванной пандемией,

усилением инфляционных процессов, ухудшением экономической ситуации субъектов хозяйствования, сокращением реальных доходов населения, снижением кредитоспособности кредитополучателей, санкциями западных стран, оттоком иностранных капиталов и инвестиций, потерей рынков сбыта, негативными ожиданиями участников рынка, нарушением логистических цепочек [1].

На 1 января 2022 года в Республике Беларусь насчитывается 23 банка [2]. Банки, чтобы повысить свою конкуренцию на кредитном рынке, постоянно разрабатывают и внедряют новые виды кредитов, клиентские сервисы как для физических, так и для юридических лиц, делают более привлекательными условия для постоянных клиентов, производят оптимизацию бизнес-процессов, внедряют высокотехнологичные социально-ориентированные банковские продукты, например, для сельского населения.

С участием Банка развития предполагается снижение кредитной нагрузки в рамках принимаемых органами государственного управления решений по финансированию экономики, в результате чего возникнет возможность для диверсификации корпоративного кредитного портфеля и в целом активов банков.

Прибыль банков в январе–феврале 2022 года на 12,2 % больше, чем в аналогичном периоде 2021 года и все предыдущие годы, но только в текущих ценах, т. е. с инфляционным приращением. В сопоставимых ценах (использував дефлятор ВВП как инфляционную поправку) ситуация складывается противоположная. По отношению к 2021 году для банковской системы 2022 год начался с прибылью на 3,7 % ниже.

На 1 января 2022 года, по данным Белстата, задолженность по кредитам и займам по сравнению с 1 января 2021 годом увеличилась на 0,9 %. На долю просроченной задолженности на 1 января 2022 года приходилось 2,3 % общей задолженности (на 1 января 2021 года – 2,9 %) [3].

Поскольку реальный сектор экономики остается приоритетным направлением кредитных вложений банков, их кредитная политика направлена на поддержание функционирования и экономической устойчивости предприятий ведущих отраслей промышленности. На наиболее важные и социально значимые отрасли приходится около 90 % всех кредитных долгов клиентов.

Динамика выданных банковских кредитов физическим лицам снижалась на протяжении 2020 года. Такая же ситуация наблюдалась и в 2021 году, за исключением сентября. Потребительских кредитов и кредитов на финансирование недвижимости было выдано на конец 2021 года меньше, чем на конец 2020 года, на 529,50 млн. руб. и 389,50 млн. руб. соответственно.

Такое изменение связано с сокращением спроса на потребительские кредиты со стороны населения в силу роста процентных ставок и снижения темпов роста реальных доходов населения, увеличения инфляции (годовая инфляция в августе 2021 года составила 9,8 %). Кредитов на недвижимость было выдано меньше в 2021 году, так как многие банки приостановили оформление данного вида кредита в связи с низкой ликвидностью банка. Задолженность физических лиц по кредитам на 1 сентября 2021 года составила 16 млрд. 42,7 млн. руб. [2].

На 2022 год банки Республики Беларусь планировали увеличить объемы выданных кредитов как физическим, так и юридическим лицам. Положительным моментом было то, что в банках наблюдался избыток ликвидности, поэтому банки размещали свободные деньги в Национальном банке даже под низкий процент. Но с конца февраля 2022 года ситуация изменилась и многим банкам пришлось пересмотреть свою политику и даже приостановить оформление и выдачу новых кредитов в связи с геополитической ситуацией в мире, введением санкций к определенным банкам, нестабильностью иностранной валюты. Вновь снизилась ликвидность банков, которым

пришлось в марте 2022 года оформлять кредит в Национальном банке (2 марта текущего года на кредитном аукционе белорусскими банками было подано 20 заявок общим объемом 905,3 млн. руб., регулятор удовлетворил 10 и предоставил 330 млн. руб., в среднем под 17,41 % годовых). Только с конца марта 2022 года нормализовалась ситуация с ликвидностью банков, о чем свидетельствует уменьшение спроса на ресурсы на кредитных аукционах Национального банка.

С 1 марта 2022 года Национальный банк поднял ставку рефинансирования до 12 % и снял ограничения для определения банками ставок по кредитам. Если рассмотреть условия по кредитам на апрель 2022 года, можно отметить, что оформляют и выдают кредиты не все банки, если и оформляют, то под высокие процентные ставки. Представим виды кредитов и их условия для физических и юридических лиц в таблице 1.

Таблица 1 – Виды банковских кредитов в Республике Беларусь на апрель 2022 года

Наименование банка и вид кредита	Годовая процентная ставка, %	Срок кредита, месяц	Сумма кредита, бел. руб.
1	2	3	4
Для физических лиц			
Проще простого ЗАО «МТБанк»	От 34,97	От 6 до 84	До 25 000
Кредит через партнерскую сеть на товары отечественного производства ЗАО «Банк Решение»	По согласованию	До 60	До 16 500
Льготный кредит на газификацию ОАО «АСБ Беларусбанк»	От 3	До 24	До 50 000
На развитие личных подсобных хозяйств ОАО «Белагропромбанк»	От 5	До 84	До 58 000
Кредитный продукт Рассрочка ОАО «Технобанк»	От 13,99	До 9	До 6 000
Кредит на товары отечественного производства ОАО «Белинвестбанк»	От 24	До 84	До 10 000
Испытательный ЗАО «ВТБ банк (Беларусь)»	От 24	До 12	До 5 000
Кредит наличными «Лоукост» ОАО «Паритбанк»	От 42,74	До 84	До 15 000
Рефинансирование кредитов в текущую деятельность ОАО «Сбер Банк»	По согласованию	До 36	До 550 000
Так просто ЗАО «Банк Решение»	По согласованию	До 36	До 1 077 000
Для юридических лиц			
Кредиты на приобретение основных фондов и пополнения оборотных средств ОАО «Белгазпромбанк»	По согласованию	До 84	До 36 000 000
В текущую деятельность – Леди стандарт ОАО «Белинвестбанк»	По согласованию	До 36	До 122000000
СМАРТ ОАО «БНБ-Банк»	По согласованию	От 3 до 90	До 11 600 000
Бизнес-Недвижимость ЗАО «ВТБ банк (Беларусь)»	По согласованию	До 60	До 5 860 000

Согласно данным таблицы 1, можно сделать вывод, что процентные ставки по кредитам для физических и юридических лиц значительно увеличились, а многие банки приостановили выдачу кредитов. Это связано, в первую очередь, с санкциями по отношению к России и Беларуси как к банкам, так и организациям, а также с нестабильным курсом доллара и российского рубля. Средняя процентная ставка по новым кредитам банков в национальной валюте в апреле 2022 года сложилась на уровне 24 % годовых. Средняя процентная ставка по новым кредитам банков юридическим лицам в национальной валюте в апреле 2022 года составила 12,85 % годовых, по новым кредитам банков физическим лицам – 21,1 % годовых. Средняя процентная ставка по новым кредитам банков в иностранной валюте составила 7,41 % годовых. Средняя процентная ставка по новым кредитам банков юридическим лицам сложилась на уровне 7,41 % годовых.

В настоящее время банки хотя и оформляют заявки на новые кредиты, рассматривают их до недели (а иногда и больше) и не всегда выносят положительное решение. Это связано с тем, что государство пытается сдерживать инфляцию и не допустить притока белорусских рублей на рынок покупки иностранной валюты. Банки ждут лучших времен, чтобы привлечь новых клиентов, которым сегодня был отказ, и завтра одобрить кредит. Они планируют наверстать упущенные возможности сегодня и покрыть убытки, которые были связаны с рисками, заработной платой сотрудникам, выплатой процентов по вкладам (ставки по которым значительно выросли для удержания действующих вкладчиков, тем самым увеличить ликвидность банка).

По расчетам Белстата, месячная инфляция в марте составила 6,05 %. Это самый высокий показатель с ноября 2011 года (8,11 %). Инфляция в годовом выражении (март 2022 г. к марту 2021 г.) ускорилась до 15,9 %. Это максимальный показатель с марта 2015 года (16,2 %). По прогнозам Всемирного банка, среднегодовая инфляция в Беларуси в 2022 году составит 21,1 % [3]. Следовательно, ухудшится финансовое положение населения и предприятий, снизится их кредитоспособность.

В столь сложное время для экономики страны банки принимают всевозможные меры для поддержания ликвидности, уменьшения просроченной задолженности по выданным кредитам. Например, ОАО «АСБ Беларусбанк» оставил ставки без изменений для действующих кредитополучателей на жилье. Но для улучшения своего положения, сокращения издержек по инкассации банкоматов, для привлечения новых клиентов по оформлению платежных банковских карт, ввел комиссии за снятие денежных средств с карт чужих банков.

Банки, которые ориентированы на кредитование физических лиц, на сегодняшний день все больше ставят приоритетом цифровизацию своего банка, которая позволяет снижать постоянные издержки и одновременно расширять клиентскую базу. Банки, которые делают акцент на кредитовании юридических лиц, стараются создавать кредитные «конвейеры» для ускоренной выдачи средств малому и среднему бизнесу.

По опыту зарубежных банков, которые стремятся к коллаборации, для белорусских банков сейчас актуально было бы сделать акцент на экосистему, заключать партнерские соглашения с небанковскими бизнесами с целью расширения клиентской базы и получения комиссионного вознаграждения (например, с маркетплейсами).

Еще одним актуальным направлением в сфере кредитования банков могло бы стать предоставление кредитных каникул кредитополучателям, которые оказались в сложной ситуации (например, потеря места работы, снижение реальных доходов и т. д.).

Таким образом, несмотря на трудности, имеющие место в экономике в целом и в банковской сфере в частности, следует отметить, что банки и Национальный банк проводят гибкую политику в области кредитования, пытаются сохранить клиентов, предложить оптимальные условия кредитования, учесть риски, способствовать повышению эффективности данного вида банковской деятельности и сохранению ликвидности банков.

Литература

1 Макроэкономический анализ // Рейтинговое агентство Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://bikratings.by/wp-content/uploads/2021/04>. – Дата доступа : 01.04.2022.

2 Статистическая отчетность Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://www.nbrb.by>. – Дата доступа : 10.04.2022.

3 Финансовые результаты работы организаций Республики Беларусь в январе 2022 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://www.belstat>. – Дата доступа : 11.04.2022.

УДК 336.717.061

Н. А. Неверовская

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОТНОШЕНИЙ БАНКА С ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

Статья посвящена совершенствованию отношений банка с физическими лицами в направлении удовлетворения потребностей клиента в условиях высокой конкуренции. Рассмотрены основные тренды развития розничного банковского бизнеса в современных условиях функционирования банковского сектора и общих тенденций развития экономики в направлении развития зеленых и социально-ориентированных технологий.

Главной особенностью современного розничного бизнеса является его ориентация на удовлетворение запросов клиентов и необходимость подстраиваться под их потребности в условиях высокого уровня конкуренции. Сегодня бизнес в банке подразумевает продуктовый ряд, способный мобильно меняться в соответствии с потребностями клиентов и рынка, а также возможность оказания любой услуги в каждой точке продаж, расположенной в максимальной близости к получателю услуг. Высокая конкуренция на рынке розничных банковских услуг мотивирует банки все больше внедрять продукты с использованием интернет-технологий, что позволяет повышать качество обслуживания физических лиц при одновременном снижении затрат.

Объем предоставляемых банком услуг и продуктов напрямую зависит от уровня доходов банковских клиентов, увеличение которого не находится в компетенции банков. Именно поэтому у многих банков в клиентской политике главным показателем сегодня является не объем, а качество оказываемых услуг, что позволяет отдельным банкам удерживать справедливое лидерство в обслуживании розничных клиентов и налаживать долгосрочные партнерские отношения, ориентированные на формирование лояльности клиентов.

В направлении совершенствования отношений банка с физическими лицами и развития розничного банковского бизнеса сегодня можно выделить три основных тренда:

- социально-ориентированный банкинг;
- развитие банковских экосистем;
- внедрение инструментов зеленого финансирования и зеленого банкинга.

Социально-ориентированный банкинг – это особый тип банковской деятельности, основной целью которой является максимизация положительного вклада кредитной организации в развитие общества, что позитивно отражается и на детальности банка [1].

Прежде всего, социальные банки, развивая идею социальной вовлеченности, изменяют стандарты корпоративного управления. Банк получает максимум информации