

BeringPro®

Решение BeringPro для казначейства по прогнозированию ликвидности и расчету финансовых рисков

на базе программного продукта
«Форсайт. Аналитическая платформа»

О компании

Компания VeringPro (ранее — BearingPoint в России) более 20 лет оказывает услуги в области бизнес-консалтинга и цифровой трансформации, операционной эффективности, ИТ-стратегии и архитектуры, управления корпоративными финансами и инвестициями, цепями поставок, активами предприятия, осуществляет поддержку и развитие реализованных ИТ-решений.

Наши клиенты — компании из рейтингов РБК 500 и Forbes 200, международные компании, ведущие бизнес в России и в Средней Азии.

С нами клиенты достигают устойчивых и значимых результатов, создавая дополнительную ценность для бизнеса и экономики.

С 2002 года мы работаем в России, с 2012 — аккредитованная ИТ-компания, с 2016 года — независимая российская компания, с 2023 года — работаем и в Казахстане.



Зачем компаниям нужно прогнозирование ликвидности и стресс-тестирование?

В условиях нестабильной экономики, глобальных кризисов и быстро меняющихся рынков управление ликвидностью становится критическим фактором выживания и роста бизнеса.

Ликвидность — это «кровь» компании: способность своевременно выполнять обязательства, финансировать текущие операции и инвестировать в развитие. Ее дефицит может привести к кассовым разрывам, просрочкам по выплатам и даже банкротству.

Прогнозирование ликвидности позволяет:

- **Предвидеть денежные потоки** на месяцы и годы вперед, учитывая сезонность, планы продаж, графики платежей.
- **Избегать кассовых разрывов** за счет оптимизации расходов и привлечения финансирования заранее.
- **Планировать стратегические решения:** расширение производства, выход на новые рынки, M&A-сделки.

Однако даже самый точный прогноз не гарантирует защиту от форс-мажоров. Здесь на помощь приходит **стресс-тестирование** — моделирование экстремальных, но возможных сценариев:

- Резкое падение спроса на продукцию.
- Обвал курсов валют или цен на сырье.
- Ужесточение регуляторных требований или санкций.

Зачем это нужно бизнесу?

- **Оценить устойчивость:** насколько компания готова к кризису? Хватит ли ликвидности на 3, 6, 12 месяцев?
- **Разработать антикризисные меры:** создать «подушку безопасности», пересмотреть договоры с контрагентами, оптимизировать долговую нагрузку.
- **Выполнить требования регуляторов:** для банков, страховых компаний и публичных предприятий стресс-тесты часто обязательны.

Современные технологии — ИИ, машинное обучение, платформы вроде «Форсайт» — делают прогнозирование и стресс-тестирование быстрее и точнее. Они анализируют данные, автоматизируют рутину и помогают принимать решения на основе данных, а не интуиции.

1. Предпосылки: почему компаниям подойдет наше решение?

Проблемы «как-есть»:

- **Ручной труд:** ввод данных в Excel занимает львиную долю рабочего времени, а корректировка формул требуют IT-специалистов.
- **Недостаток интеграции:** отсутствие доступа к актуальным курсам валют и ценам на металлы увеличивает риски ошибок.
- **Низкая скорость:** долгосрочные прогнозы недоступны из-за ограничений устаревших инструментов.

Требования к решению:

- **Гибкость:** возможность редактировать формулы без IT-поддержки, адаптируя модель под меняющиеся условия.
- **Совместимость:** использование российской платформы для снижения санкционных рисков.
- **Отчетность:** автоматическое формирование отчетов для прозрачности и соответствия регуляторам.

2. Цель: как решение помогает преодолеть описанные вызовы?

Чтобы преодолеть риски, описанные выше, наше решение для казначейства автоматизирует ключевые процессы, превращая теоретические задачи в практические инструменты.

Ключевые задачи:

- **Ликвидация ручных процессов:** замена Excel-систем на цифровую платформу сокращает ошибки и время расчетов.
- **Интеграция с внешними данными:** подключение к КХД, 1С, Cbonds обеспечивает актуальность курсов валют, цен на сырье и макроэкономических показателей.
- **Долгосрочное планирование:** прогноз БДДС на 3 года с детализацией по дням, неделям, месяцам помогает избежать кассовых разрывов.
- **Оценка устойчивости:** стресс-тестирование методом Монте-Карло (10 000 итераций) моделирует кризисные сценарии, чтобы компания могла подготовиться к ним заранее.

3. Подход: от теории к практике

Этап 1. Стандартизация процессов:

- Унификация 700+ показателей БДДС устраняет расхождения между планом и фактом.
- Разработка сквозной модели прогнозирования с учетом 16 валютных пар (USD/RUB, EUR/CNY и др.) обеспечивает точность в условиях мультивалютности.

Этап 2. Автоматизация:

- Внедрение «Форсайт. Аналитическая платформа».
- Интеграция с КХД, ModelRisk, 1С: Управление Холдингом и внешними источниками, такими как Cbonds создает единое рабочее пространство для казначейства..

4. Описание решения: как это работает?

Функциональные модули:

1. Конфигуратор прогнозирования:

- Верификация данных и управление алгоритмами сокращают человеческий фактор.
- Поддержка 2500+ строк модели позволяет учесть даже редкие сценарии.

Сценарий

Горизонт с Январь 2024 по Август 2026

Сценарий прогноза RCFF

RCFF_Базовый_251024_Us...

Сценарий 1С УХ

Действует с: 01.09.2024 Периодичность: квартал

ПУСТО	Изменение рыночных индикаторов (проц. ставки, курсы)	<input type="checkbox"/>
000000119 - Оборот. кредит. динии синдиц	Создание потенциальных кредитных линий	<input type="checkbox"/>
000000120 - Срочный кредит №003	Создание потенциальных единовременных кредитов	<input type="checkbox"/>
000000121 - Транш 1	Корректировка существующих кредитных линий	<input type="checkbox"/>

Макропараметры

Курсы валют: Ничего не выбрано

Процентные ставки: Ничего не выбрано

Уровень инфляции: Ничего не выбрано

Цены на металлы/товары: Ничего не выбрано

Сценарные показатели RCFF

Авансы выданные (увеличение): Ничего не выбрано

Авансы выданные (уменьшение): Ничего не выбрано

Авансы полученные: металлы (увеличение): Ничего не выбрано

2. Стресс-тестирование:

- Моделирование кризисов (обвал цен на металлы, девальвация рубля на 30%) помогает оценить «запас прочности» компании.

FORESIGHT. Бизнес приложения / Конфигуратор стресс-тестирования / Конфигуратор стресс-тестирования АДМИНИСТРАТОР

Конфигуратор стресс-тестирования

ID стресс-тестирования: 123-1234 – stress-test name

Формы ввода | Отчет о финансовых рисках | Журнал | Запуск стресс-тестирования

Параметры конфигурации

Период версии прогноза: 01.01.2022 - 01.01.2024

Версия прогноза: FFF_RCFE_Баз...

Количество итераций расчета: 10000

Количество симуляций: 1

Input-показатели

Показатель: Цена металла

Распределение: Bernoulli

График: p: t

Исторический диапазон дат: 01.01.2022 - 31.12.2024

Допустимый диапазон дат

Output-показатели

Выручка от реализац...

3. Отчетность:

- Автоматическое формирование отчетов в PDF/Excel экономит до 70% времени сотрудников.
- Дашборды с метриками визуализируют данные для быстрого принятия решений.

5. Техническая архитектура

Компоненты:

- **«Форсайт. Аналитическая платформа»:**
 - Интеграция данных из КХД, Cbonds, 1С.
 - Расчет прогнозов с использованием алгоритмов ARIMA и Prophet.
- **ModelRisk:**
 - Симуляция рисков методом Монте-Карло.
- **КХД:**
 - Корпоративное хранилище данных с синхронизацией.



6. Достигнутые эффекты

Внедрение решения на базе «Форсайт. Аналитическая платформа» обеспечивает:

- **Ускорение расчетов** по сравнению с legacy-инструментами (Excel, устаревшие системы).
- **Снижение ручного труда на 70%** за счет автоматизации прогнозирования, отчетности и интеграции данных.
- **Повышение достоверности прогнозов** благодаря использованию актуальных данных и исторической аналитики.
- **Минимизация регуляторных рисков** за счет полного соответствия требованиям ЦБ РФ и использования российской платформы.

7. Как начать?

1. **Аудит процессов:** диагностика текущих систем за 2 недели.
2. **Пилотное внедрение:** тестирование на исторических данных.
3. **Обучение:** курсы для сотрудников казначейства.

BeringPro®

Контактная информация

Евгения Тропина
Партнер
evgenia.tropina@beringpro.ru

Роман Свиридов
Старший менеджер
roman.sviridov@beringpro.ru

BeringPro
<https://beringpro.ru>

© 2025 BeringPro. All rights reserved.

