

Использование потенциала ИТ и данных для прогнозирования и управления ликвидностью

Презентация в малой группе

Республика Армения

Лусине Айвазян

министерство финансов, операционное управление

Совместное заседание Рабочей группы по управлению и прогнозированию ликвидности и Рабочей группы по использованию ИТ в казначейских операциях
Бухарест, Румыния. 18 февраля 2026 г.

1. Современная практика прогнозирования ликвидности



- Предмет и охват прогноза ликвидности:
 - Остаток средств на ЕКС
 - Дефицит бюджета
 - доходы и расходы бюджета
- Основные прогнозируемые показатели:
 - Поступления: налоги и пошлины, таможенные платежи, кредиты и гранты, неналоговые иные платежи
 - Платежи: расходы по бюджетным классификациям, платежи по контрактам, перечисление по долговым обязательствам
 - Финансовые потоки: Остаток средств на ЕКС, депозиты, размещенные в центральном банке, поступления от погашения депозитов
- Временная детализация прогноза
 - Год
 - Полугодие
 - Квартал
 - Месяц
- Периодичность обновления и переноса на следующий период
 - ежемесячно

2. Данные и модели, используемые для прогнозирования ликвидности



- Данные, используемые для прогнозирования ликвидности:
 - *Исторические данные*
 - *Прогнозы доходов и расходов*
 - *Прогнозы по кредитам*
 - *Прогнозы по реализации инвестиционных проектов, финансируемых донорами*
 - *Бюджетные ассигнования*
 - *Планы закупок*
 - *Данные о контрактах (график платежей)*
 - *Фактические финансовые потоки*
- Источники данных:
 - *ИС Операционный день казначейства,*
 - *Заявки крупных распорядителей бюджетных ассигнований*
 - *Оперативные справки макроэкономического блока Министерства финансов*
- Где хранятся данные?
 - *ИС Операционный день казначейства*
 - *ИС других ведомств /Комитет государственных доходов, Центральный банк и другие/*
- Требуют ли данные очистки/корректировки? *частично*
- ПО, используемое для прогнозирования ликвидности *ИС Операционный день казначейства, таблицы Excel*
- Модель (модели), используемые для прогнозирования ликвидности *нет конкретной модели*

3. Планы на будущее и вызовы



- Аспекты управления ликвидностью и прогнозирования, требующие улучшения
 - использование дополнительных данных из других источников

- Планы по дальнейшей автоматизации функций управления ликвидностью и прогнозирования (включая использования передовых ИТ, например, ИИ)
 - внедрение ИСУГФ
 - использование искусственного интеллекта для глубокого анализа казначейских операций и формирования комплексной статистической картины аномалий и отклонений (метод ex-post flagging)

- Ключевые вызовы
 - Обеспечение безопасности данных при использовании ИИ и необходимость переобучения персонала для работы с новыми моделями
 - Интеграция с существующими системами
 - Качество и чистота данных
 - Нормативно-правовое регулирование применения ИИ в финансовых операциях

СПАСИБО!

