

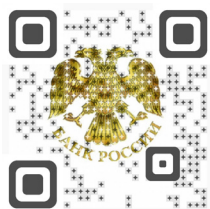


Банк России

ВЕСТНИК XBRL

№ 2 (11)

Москва 2020



Банк России

Замечания и предложения, касающиеся содержания и формы представления материала, просим направлять по адресу:
info.xbrl@cbr.ru

© ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, 2020

СОДЕРЖАНИЕ

1. Текущий статус деятельности Банка России по поддержке и развитию формата XBRL	4
1.1. Ключевые результаты деятельности Банка России по поддержке и развитию формата XBRL в России	5
1.2. Кафедра «Современные технологии сбора и обработки отчетности».....	9
1.3. Взаимодействие с XBRL International	11
2. Центр по внедрению и развитию формата XBRL в России.....	12
2.1. Деятельность Центра XBRL.....	12
2.2. Деятельность Наблюдательного совета Центра XBRL.....	14
2.3. Система добровольной сертификации программных продуктов разработчиков ИТ-решений по XBRL.....	16
3. Основные инициативы XBRL International по развитию и продвижению формата XBRL в мире (по состоянию на июль 2020 года)	18
3.1. XBRL для представления отчетности в Комиссию по ценным бумагам и биржам США (Комиссия SEC)	18
3.2. Внедрение Единого европейского электронного формата (ESEF), реализуемого Европейским управлением по надзору за рынком ценных бумаг (Европейское управление ESMA), и последствия пандемии	22
3.3. Текущий статус прочих проектов	23
4. Система управления данными в Банке России и ее влияние на изменения в сборе отчетности	26
4.1. Ключевые результаты системы управления данными	27
4.2. Перспективы развития модели данных и датацентричного сбора данных	31
5. Контактная информация	33

ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ТЕРМИНЫ И СОКРАЩЕНИЯ

АИФ – акционерный инвестиционный фонд

БКИ – бюро кредитных историй

БФО – бухгалтерская (финансовая) отчетность

ИТ – информационные технологии

ИФ – инвестиционные фонды

КО – кредитные организации

КРА – кредитные рейтинговые агентства

МСФО (International financial reporting standards, IFRS) – Международные стандарты финансовой отчетности

НПФ – негосударственные пенсионные фонды

НСИ – нормативно-справочная информация

НСО – надзорная и статистическая отчетность

НФО – некредитные финансовые организации

ПИФ – паевые инвестиционные фонды

ПО – программное обеспечение

ПУРЦБ – профессиональные участники рынка ценных бумаг

РФ – Российская Федерация

СБ – страховые брокеры

СД – специализированные депозитарии

ССД – субъекты страхового дела

СУД – система управления данными

УК – управляющие компании

CSV (Comma-Separated Values) – текстовый формат, предназначенный для представления табличных данных

EDGAR (Electronic Data Gathering, Analysis and Retrieval) – система электронного сбора, анализа и поиска данных

EFRAG (European Financial Reporting Advisory Group) – Европейская консультационная группа по финансовой отчетности

ESEF (European Single Electronic Format) – Единый европейский электронный формат

ESG (Environmental, Social, and Governance reporting) – Инициатива унификации и стандартизации отчетности об окружающей среде, социальной сфере и управлении

ESMA (European Securities and Markets Authority) – Европейское управление по надзору за рынком ценных бумаг

FASB (Financial Accounting Standards Board) – Совет по стандартам финансового учета США

FCA (Financial Conduct Authority) – Управление по финансовому регулированию и надзору Великобритании

FERC (Federal Energy Regulatory Commission) – Федеральная комиссия по регулированию энергетики США

iXBRL (Inline XBRL) – технический стандарт, определяющий порядок включения XBRL-кода в HTML-документ

NFRD (Non-financial reporting directive – Directive 2014/95/EU) – Директива о нефинансовой отчетности

SDMX (Statistical Data and Metadata eXchange) – открытый формат обмена статистическими данными

SEC (U. S. Securities and Exchange Commission) – Комиссия по ценным бумагам и биржам США

XBRL (eXtensible business reporting language) – расширяемый язык деловой отчетности, формат передачи регуляторной, финансовой и другой отчетности

XBRL US Data Quality Committee – Комитет по качеству данных юрисдикции XBRL США. Состоит из юрисдикции XBRL США и альянса инвесторов, агрегаторов данных, эмитентов и поставщиков программного обеспечения. Разрабатывает правила проверки для выявления ошибок в данных, представляемых в формате XBRL в Комиссию SEC

1. ТЕКУЩИЙ СТАТУС ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РОССИИ ПО ПОДДЕРЖКЕ И РАЗВИТИЮ ФОРМАТА XBRL



В первом полугодии 2020 года мир столкнулся с глобальным распространением коронавирусной инфекции COVID-19, оказавшим серьезное влияние на экономику и все мировое сообщество.

В этот период Банк России делал все необходимое для предотвращения и устранения экономических последствий пандемии. Сложившаяся ситуация – это сильнейший вызов для всей финансовой сферы. Она требует максимально слаженных действий и тщательной проработки соответствующих мер поддержки по снижению регуляторной и надзорной нагрузки на финансовые организации.

Первоочередные задачи Банка России:

- поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике;
- защита интересов пострадавших от пандемии;
- адаптация финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с пандемией.

Одновременно пандемия сыграла роль катализатора цифровой трансформации экономики, когда все взаимодействия контрагентов происходят в дистанционном режиме. Текущая реальность показала, что цифровизация – это обязательное условие выживания бизнеса. Только те, кто способен быстро развернуть цифровую инфраструктуру и перевести максимальный объем операций в онлайн, могут продолжать функционировать и сохранять эффективность бизнес-процессов.

В связи с этим своевременный переход участников финансового рынка на электронный формат представления отчетных данных на базе спецификаций XBRL имеет стратегическое значение для повышения конкурентоспособности на глобальном рынке как отдельных отраслей, так и российской экономики в целом.

1.1. КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РОССИИ ПО ПОДДЕРЖКЕ И РАЗВИТИЮ ФОРМАТА XBRL В РОССИИ

Банк России в условиях глобальной пандемии не прерывал и не снижал темпы активной деятельности по поддержке и развитию формата XBRL в России. С 2018 года представление отчетности в электронном формате XBRL обязательно для следующих типов организаций:

- страховые организации и общества взаимного страхования (ССД);
- негосударственные пенсионные фонды (НПФ);
- профессиональные участники рынка ценных бумаг, организаторы торговли, клиринговые организации и лица, осуществляющие функции центрального контрагента (ПУРЦБ);
- акционерные инвестиционные фонды (АИФ), управляющие компании (УК) инвестиционных фондов (ИФ), паевых инвестиционных фондов (ПИФ) и негосударственных пенсионных фондов.

Представление отчетности в формате XBRL для кредитных рейтинговых агентств (КРА), страховых брокеров (СБ) и специализированных депозитариев (СД) запланировано в 2021 году, для бюро кредитных историй (БКИ) – с 2022 года.

В период с января по сентябрь 2020 года были достигнуты следующие ключевые результаты в рамках деятельности Банка России по поддержке и развитию формата XBRL.

♦ ОРГАНИЗАЦИОННОЕ НАПРАВЛЕНИЕ

в IV квартале 2019 года проведен первый промышленный сбор регулярной отчетности ПУРЦБ, НПФ, АИФ, УК ИФ, ПИФ и НПФ в соответствии с таксономией XBRL Банка России версии 3.1.

С 2020 года осуществлялся сбор надзорно-статистической отчетности ССД в соответствии с таксономией XBRL Банка России версии 3.2 (таксономия 3.2) начиная с отчетной даты 31.12.2019. Также в соответствии с таксономией 3.2 начиная с указанной отчетной даты проводился сбор бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности в соответствии с Указанием № 4263-У¹ (в редакции Указания № 5059-У²) и Указанием № 5047-У³ для всех сегментов рынка, представляющих отчетность в формате XBRL.

♦ МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ

Таксономия XBRL Банка России версии 3.2

Издано и находится на государственной регистрации в Минюсте России Указание Банка России № 5486-У⁴, устанавливающее порядок представления Банку России некредитными финансовыми организациями отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации, с подтверждающими документами с учетом изменений, внесенных

¹ Указание Банка России от 13.01.2017 № 4263-У «О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами» (зарегистрировано в Минюсте России 29.03.2017 № 46 158).

² Указание Банка России от 15.01.2019 № 5059-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 13 января 2017 года № 4263-У «О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами» (зарегистрировано в Минюсте России 11.02.2019 № 53 737).

³ Указание Банка России от 27.12.2018 № 5047-У «О порядке представления Банку России некредитными финансовыми организациями отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках за пределами территории Российской Федерации» (зарегистрировано в Минюсте России 25.01.2019 № 53 572).

⁴ Указание Банка России от 23 июня 2020 года № 5486-У «О порядке представления Банку России некредитными финансовыми организациями отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации» (находится на государственной регистрации в Минюсте России).

в постановление Правительства Российской Федерации № 819⁵, и предусматривающее представление указанных отчетов в соответствии с таксономией 3.2, срок вступления в силу – по истечении 10 дней после дня официального опубликования.

Сбор надзорной отчетности АИФ, УК ИФ, ПИФ и НПФ (далее – управляющие компании), НПФ, ПУРЦБ, организаторов торговли и клиринговых организаций в соответствии с таксономией 3.2 будет осуществляться с 01.04.2021 после вступления в силу соответствующих нормативных актов Банка России, определяющих порядок составления и сроки представления отчетности:

- АИФ и УК – Указание № 5434-У⁶;
- НПФ – Указание № 5433-У⁷;
- ПУРЦБ, организаторами торговли и клиринговыми организациями – Указание № 5455-У⁸.

Сбор отчетности КРА и СБ в формате XBRL, а также годовой консолидированной финансовой отчетности с сопроводительным письмом в формате XBRL в соответствии с таксономией 3.2 будет осуществляться с 01.04.2021 после вступления в силу следующих нормативных актов Банка России:

- Указание № 5510-У⁹, устанавливающее порядок представления в Банк России сопроводительного письма к годовой консолидированной финансовой отчетности в формате XBRL (вступает в силу 01.04.2021);
- Указание № 5518-У¹⁰, устанавливающее перевод КРА на представление отчетности в формате XBRL (вступает в силу 01.04.2021);
- Указание № 5522-У¹¹, устанавливающее перевод СБ на представление отчетности в формате XBRL (вступает в силу 01.04.2021).

Таксономия XBRL Банка России версии 4.0

В сентябре 2019 года началась разработка таксономии XBRL Банка России версии 4.0 (далее – таксономия 4.0). 14.04.2020 на сайте Банка России была опубликована предварительная версия таксономии 4.0, в которую помимо отчетности сегментов рынка НФО, уже представляющих отчетность в формате XBRL, вошли требования к отчетности СБ, КРА, а также новый модуль отчетности СД. Осуществлен сбор комментариев участников финансового рынка к предварительной версии таксономии 4.0, которые учтены при разработке финальной версии.

⁵ Постановление Правительства Российской Федерации от 28.12.2005 № 819 «Об утверждении правил представления юридическими лицами – резидентами и индивидуальными предпринимателями – резидентами налоговым органам отчетов о движении средств по счетам (вкладам) в банках и иных организациях финансового рынка, расположенных за пределами территории Российской Федерации».

⁶ Указание Банка России от 08.04.2020 № 5434-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 февраля 2018 года № 4715-У «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов» (зарегистрировано Минюстом России 20.05.2020 № 58400).

⁷ Указание Банка России от 08.04.2020 № 5433-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 ноября 2017 года № 4623-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов» (зарегистрировано Минюстом России 20.05.2020 № 58397).

⁸ Указание Банка России от 08.05.2020 № 5455-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 апреля 2019 года № 5117-У «О формах, сроках и порядке составления и представления отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли, клиринговых организаций и лиц, осуществляющих функции центрального контрагента, а также другой информации в Центральный банк Российской Федерации» (зарегистрировано Минюстом России 16.06.2020 № 58652).

⁹ Указание Банка России от 20.07.2020 № 5510-У «О порядке и сроках представления в Банк России годовой консолидированной финансовой отчетности организациями, указанными в пунктах 2–5 части 1 статьи 2 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» (зарегистрировано Минюстом России 24.08.2020 № 59418).

¹⁰ Указание Банка России от 30.07.2020 № 5518-У «О содержании отчетности кредитного рейтингового агентства, форме, сроках и порядке ее составления и представления в Банк России» (зарегистрировано Минюстом России 31.08.2020 № 59595).

¹¹ Указание Банка России от 03.08.2020 № 5522-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России статистической отчетности страховых брокеров» (зарегистрировано Минюстом России 02.09.2020 № 59613).

В ходе доработки финальной таксономии 4.0 было реализовано около 1,5 тысячи контрольных соотношений по модулю СД, скорректированы и доработаны контрольные соотношения по модулям ПУРЦБ, АИФ, УК, НПФ, внесены точечные корректировки в модуль бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На базе таксономии 4.0 разработаны и проходят процедуру согласования внутри Банка России проекты указаний Банка России:

- «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли и клиринговых организаций, а также другой информации»;
- «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетов акционерными инвестиционными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов»;
- «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 ноября 2017 года № 4623-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности о деятельности, в том числе требованиях к отчетности по обязательному пенсионному страхованию, негосударственных пенсионных фондов»;
- «Об объеме, формах, сроках и порядке составления и представления отчетности специализированного депозитария» (перевод специализированных депозитариев на представление отчетности в формате XBRL);
- «О внесении изменений в Указание Банка России от 13 января 2017 года № 4263-У «О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами».

Одновременно в версию таксономии 4.0 вошли обновленные требования к отчетности ССД и добавлен новый модуль отчетности БКИ с плановым сроком вступления в силу 01.01.2022.

В настоящее время проходят процедуру согласования внутри Банка России проекты следующих указаний Банка России:

- «О формах, порядке и сроках составления и представления в Банк России отчетности бюро кредитных историй и формах, порядке и сроках представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности бюро кредитных историй»;
- «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности страховщиков» (взамен указаний Банка России от 25.10.2017 № 4584-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и статистической отчетности страховщиков, а также формах, сроках и порядке представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» и от 11.11.2019 № 5313-У «О порядке сообщения страховой организацией (за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования) Банку России информации о лицах, которым поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации».

18 сентября 2020 года на официальном сайте Банка России вместе с сопроводительными материалами и методическими рекомендациями опубликована финальная таксономия 4.0, включающая итоговые требования для ПУРЦБ, АИФ, УК, НПФ, СБ, КРА и СД, а также предварительные – для ССД и БКИ.

♦ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ

Для технологической поддержки поднадзорных организаций на сайте Банка России регулярно публикуются обновления двух видов программного обеспечения (ПО «Конвертер» и ПО «Анкета-редактор XBRL»), конвертирующего данные в формат XBRL.

Ранее сообщалось, что поддержка ПО «Анкета-редактор XBRL» будет осуществляться до 2021 года. Однако Банк России принял решение продлить поддержку ПО «Анкета-редактор XBRL» после 2021 года. Информация о сроках прекращения поддержки указанного ПО будет заблаговременно доведена до сведения НФО, представляющих отчетность в Банк России в формате XBRL.

Также Банком России продолжается доработка и тестирование существующей системы сбора и обработки отчетности с целью формирования законченного решения для обработки детальных данных, формируемых на основании модели данных таксономии XBRL.

Продолжена разработка решения по применению модели данных таксономии XBRL при формировании модели данных аналитических приложений Банка России (функциональная подсистема «Анализ некредитных финансовых организаций»).

♦ УПРАВЛЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЯМИ

В первом полугодии 2020 года в условиях развития пандемии были отменены либо перенесены на неопределенный срок массовые зарубежные и российские мероприятия по тематике XBRL.

Тем ни менее в данный период представители Банка России принимали активное участие в деятельности автономной некоммерческой организация «Центр по внедрению и развитию формата ИксБиАрЭл» (далее – Центр XBRL).

- Проведены заседания рабочих групп и подгрупп Центра XBRL в дистанционном формате (подробнее о деятельности Центра XBRL см. в разделе 2).
- В дистанционном формате 16.06.2020 состоялась установочная встреча представителей Банка России и специализированных депозитариев, в том числе с участием представителей кредитных организаций, имеющих лицензию специализированного депозитария, в ходе которой обсуждались сроки и ключевые особенности перехода специализированных депозитариев на представление в Банк России отчетности в формате XBRL.
- При содействии Центра XBRL и участии спикеров Банка России были организованы и проведены образовательные семинары для участников финансового рынка на базе кафедры «Современные технологии сбора и обработки отчетности» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (подробнее о деятельности кафедры см. в разделе 1.2).

1.2. КАФЕДРА «СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ СБОРА И ОБРАБОТКИ ОТЧЕТНОСТИ»



Фото: Shutterstock/FOTODOM

Проведение образовательных семинаров и вебинаров

Ситуация, связанная с распространением коронавирусной инфекции, внесла свои коррективы в деятельность кафедры «Современные технологии сбора и обработки отчетности» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. Переход на дистанционный формат потребовал четкой оперативной работы сотрудников кафедры и Центра XBRL. За это время на базе кафедры успешно были проведены следующие учебные мероприятия с участием спикеров Банка России:

- семинар «Особенности работы в личном кабинете Банка России» (12.03.2020);
- вебинар «Финансовый анализ и выявление потенциально проблемных активов» (29.05.2020);
- вебинар «Система формирования кредитных историй: проблемы и перспективы развития» (15.07.2020);
- вебинар «Основные принципы и практические указания по расчету доходности НПФ в соответствии с Указанием Банка России № 4623-У» (30.07.2020).

Представители финансового рынка проявляли активное участие в дискуссиях, отмечая высокую потребность в обучении и повышении уровня знаний по работе с отчетными данными и другим финансовым вопросам.

На второе полугодие 2020 года для сегментов рынка НФО запланирован очередной цикл тематических семинаров, направленных на совершенствование практических профессиональных знаний и навыков в области применения формата XBRL.

Кафедра, Центр XBRL и Банк России демонстрируют солидарность в консолидации усилий по организации эффективной образовательной деятельности в новых обстоятельствах.

В условиях пандемии оказались крайне востребованными инициативы и результаты работы, связанные с развитием электронной информационно-образовательной среды. Практика показала, что кафедра обладает всеми техническими и программными возможностями для обеспечения дистанционного образовательного процесса в должном объеме, предоставляя широкий спектр образовательных услуг.

Анонс ближайших образовательных семинаров/вебинаров можно найти на сайте Финансового университета в разделе [«Расписание занятий»](#), а также на сайте Центра XBRL в разделе [«Новости»](#).

Программа повышения квалификации «Основы формата XBRL»

Одновременно, наряду с учебными семинарами и вебинарами, в рамках расширения и реализации новых образовательных инициатив кафедры готовится к запуску программа повышения квалификации «Основы формата XBRL». Набор в группы уже открыт для всех желающих.

Цель программы – на современном научно-практическом материале с использованием активных и интерактивных методов обучения изучить теоретические основы и практические особенности процесса формирования отчетности в XBRL и ее представления в Банк России.

Программа ориентирована на формирование у слушателя исчерпывающего набора знаний о формате XBRL и развитие соответствующих компетенций, позволяющих не только корректно формировать, интерпретировать отчетность в формате XBRL, но и оперативно устранять выявленные ошибки.

Официальным обучающим центром по вышеуказанной программе выступит кафедра «Современные технологии сбора и обработки отчетности». В качестве докладчиков по программе привлечены эксперты Банка России и Финансового университета.

Теоретическая часть программы

- вводная часть о формате XBRL, его сущности, истории и перспективах развития;
- знания о таксономии XBRL Банка России и особенностях формирования отчетности в XBRL и ее представления в Банк России;
- знания об основах МСФО и учетно-аналитических системах как информационной составляющей XBRL.

Практическая часть программы

- выполнение практических заданий по заполнению форм и расчету показателей отчета в формате XBRL, валидации отчета перед отправкой в Банк России, порядку представления отчета XBRL;
- работа в едином личном кабинете;
- чтение квитанции, разбор типичных ошибок и их оперативное исправление.

Для тестирования и самостоятельного изучения материалов слушателям будет предоставлен сервер [Дополнительного образования](#) Финансового университета. Самостоятельная работа будет состоять в прохождении тестов в дистанционном режиме на основании освоенного материала, изучении учебной литературы и методических материалов.

По итогам прохождения программы слушатель получит соответствующий сертификат.

Более подробную информацию о семинарах и программе повышения квалификации можно получить у заместителя заведующего кафедрой «Современные технологии сбора и обработки отчетности» Финансового университета Евгении Ляльковой (eeelyalkova@fa.ru) и менеджера Центра XBRL Надежды Чурсиной (тел.: 8 495 699-43-94; chursinann@xbml.ru).

1.3. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С XBRL INTERNATIONAL



Фото: Shutterstock/FOTODOM

Представительство Банка России в Комитете по лучшим практикам XBRL International

Совет директоров XBRL International утвердил 13 мая 2020 года Глеба Ларичева, начальника Управления разработки и поддержки таксономии XBRL Департамента обработки отчетности Банка России, в качестве эксперта в составе Комитета по лучшим практикам (Best Practices Board) международного консорциума XBRL International.

Комитет по лучшим практикам занимается формированием, сбором и компиляцией качественных методических материалов, которые обеспечивают успешное применение спецификаций XBRL. Он играет важную роль в распространении методов и процессов, которые помогают эффективно применять стандарт XBRL.

Внедрение спецификации XBRL-CSV

Регуляторы всего мира проявляют повышенный интерес к сбору и обработке гранулированных данных, представляющих собой детальные данные учета ключевых процессов организации.

В 2018–2019 годах Банк России инициировал и совместно с консорциумом XBRL International провел пилотный проект по анализу возможности и последующей оценке результатов сбора реестровых данных в новом формате XBRL-CSV.

Полученные в 2019 году первые результаты внедрения новой спецификации и тестирования нового механизма сбора отчетности были представлены сообществу XBRL. Полученные результаты позволили сделать вывод об эффективности спецификации (физический размер файла снижается в 15 раз) и применяемого механизма.

До конца 2020 года будут представлены результаты внедрения спецификации XBRL-CSV в части оптимизации процесса сбора и обработки гранулированных (детальных) данных в Банке России.

2. ЦЕНТР ПО ВНЕДРЕНИЮ И РАЗВИТИЮ ФОРМАТА XBRL В РОССИИ

2.1. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЦЕНТРА XBRL



♦ ОРГАНИЗАЦИОННОЕ НАПРАВЛЕНИЕ

В условиях пандемии Центр XBRL не прерывал работу, соблюдая режим, установленный руководством Российской Федерации, и оставался на связи со своими пользователями, Банком России и другими участниками финансового рынка.

Темпы работы по направлениям деятельности Центра XBRL не снижались благодаря мобилизации совместных сил в рамках реализации всех существующих проектов и планов по XBRL.

В марте 2020 года в соответствии с новой версией Устава Центра XBRL был создан контрольно-ревизионный орган – **Ревизионная комиссия**, в которую вошли сотрудники Департамента внутреннего аудита и Департамента обработки отчетности Банка России. Решением Учредителя от 27.05.2020 утверждено Положение о Ревизионной комиссии. В период с 8 по 22 июля 2020 года проведена ревизионная проверка финансово-хозяйственной деятельности Центра XBRL за 2019 год.

Ревизионная комиссия подтвердила достоверность данных, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Центра XBRL за 2019 год и отчете о фактическом исполнении сметы поступлений и расходов Центра XBRL в части показателей на 2019 год.

♦ МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ

С января по июль 2020 года состоялось пять заседаний (четыре из них прошли в дистанционном формате в режиме видеоконференции) методологических рабочих подгрупп Центра XBRL с участием сотрудников Банка России, включая представителей надзорных департаментов, по следующим сегментам рынка НФО:

- 05.03.2020 – ПУРЦБ;
- 21.05.2020 – НПФ;
- 18.06.2020 – УК и СД;
- 07.07.2020 – ПУРЦБ;
- 09.07.2020 – ССД.

В рамках данных заседаний состоялось обсуждение сроков вступления в силу соответствующих нормативных актов Банка России, методологических вопросов составления отчетности, а также разъяснение новых надзорных требований, разработанных профильными департаментами Банка России.

По отдельным вопросам участников рынка, требующим согласованной позиции нескольких департаментов Банка России, Центром XBRL формировались официальные запросы в Банк России. С января по июль 2020 года было получено 12 ответных писем-разъяснений Банка России на официальные запросы Центра XBRL. Ответы Банка России оперативно рассылались пользователям услуг Центра XBRL.

Все материалы, в том числе протоколы заседаний методологических рабочих подгрупп Центра XBRL и ответы Банка России, размещены на сайте www.xbrl.ru в разделе, открытом для пользователей Центра XBRL.

Практика организации и проведения заседаний методологических рабочих подгрупп Центра XBRL, включая направление официальных запросов от имени Центра XBRL в Банк России и получение соответствующих ответов, показала свою эффективность в части снижения количества методологических и технических ошибок при составлении и представлении отчетности участниками финансового рынка.

В IV квартале 2020 года запланированы очередные заседания методологических рабочих подгрупп Центра XBRL по сегментам рынка, в рамках которых участникам будет предоставлена возможность обсуждения актуальных вопросов по тематике XBRL с представителями Банка России.

♦ ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ

14 февраля 2020 года состоялось заседание технологической рабочей группы Центра XBRL, на котором подробно обсуждалась процедура добровольной сертификации и сопроводительная документация. На все вопросы участников рынка были даны исчерпывающие ответы.

В апреле 2020 года состоялся запуск процесса добровольной сертификации программного обеспечения по XBRL (подробнее см. в разделе 2.3).

2.2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА ЦЕНТРА XBRL

Заседание Наблюдательного совета Центра XBRL 29 июля 2020 года



Фото: www.cbr.ru

К.В. Юдаева, Председатель Наблюдательного совета Центра XBRL, первый заместитель Председателя Банка России

29 июля 2020 года состоялось восьмое заседание Наблюдательного совета Центра XBRL в режиме видеоконференции.

Основной темой заседания стало информирование о запуске процесса добровольной сертификации программного обеспечения по XBRL, включая отчет о проделанной работе Центра XBRL по формированию кадровых и технических ресурсов, необходимых для проведения сертификации. Члены Наблюдательного совета Центра XBRL ознакомились с графиком сертификации до конца 2020 года, включая результаты уже проведенных тестирований ИТ-решений по XBRL.

На заседании был утвержден порядок публикации положительных результатов тестирования ИТ-решений на сайте www.xbri.ru, согласно которому с 1 декабря 2020 года на ежемесячной основе будет происходить размещение положительных результатов прохождения тестирования по мере их получения.

Также членами Наблюдательного совета Центра XBRL было принято решение опубликовать на сайте www.xbri.ru перечень ключевых ошибок в программном обеспечении по XBRL, выявленных в ходе тестирования.

В рамках заседания был рассмотрен текущий статус работ Центра XBRL, включая отчет о проведении заседаний методологических рабочих подгрупп и технологической рабочей группы Центра XBRL, информацию о содействии в организации специализированных семинаров с участием сотрудников Банка России на базе кафедры «Современные технологии сбора и обработки отчетности» Финансового университета при Правительстве Российской Федерации.

Отдельно в рамках заседания был представлен обзор основных инициатив XBRL International по развитию и продвижению формата XBRL в мире за первое полугодие 2020 года с учетом последствий пандемии (подробнее см. в разделе 3).

Очередное заседание Наблюдательного совета Центра XBRL запланировано в IV квартале 2020 года.

Состав Наблюдательного совета Центра XBRL

НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ ЦЕНТРА XBRL

ЮДАЕВА Ксения Валентиновна,
председатель НС, первый заместитель Председателя Банка России

ЛУНТОВСКИЙ Георгий Иванович,
президент Ассоциации банков России

ПРЕДСТАВИТЕЛЬ

Аналитического центра при Правительстве РФ

ГОНЧАРОВА Ольга Александровна,
директор Департамента обработки отчетности Банка России

САЛАХОВ Эдуард Маликович,
советник заместителя Председателя Банка России В.В. Чистюхина

КОРОП Станислав Викторович,
заместитель директора Департамента обработки отчетности Банка России

МИРУК Татьяна Николаевна,
заместитель руководителя Службы анализа рисков Банка России

ЗАРИПОВ Ришат Гусманович,
заместитель директора Центра управления данными Департамента статистики и управления данными Банка России

ДЕМИДОВ Сергей Владимирович,
директор Департамента операционных рисков, информационной безопасности и непрерывности бизнеса Московской Биржи

За первое полугодие 2020 года произошли следующие изменения в составе Наблюдательного совета Центра XBRL.

Досрочно прекращены полномочия членов Наблюдательного совета:

- Поздышева Василия Анатольевича (в связи с уходом с должности заместителя Председателя Банка России);
- Талыбова Азера Муталимовича (в связи с уходом с поста заместителя министра экономического развития Российской Федерации);
- Онищенко Владислава Валерьевича (в связи с уходом с должности первого заместителя руководителя Аналитического центра при Правительстве Российской Федерации).

Новым членом Наблюдательного совета назначена Мирук Татьяна Николаевна, заместитель руководителя Службы анализа рисков Банка России.

В настоящий момент согласовывается кандидатура нового представителя от Аналитического центра при Правительстве Российской Федерации.

2.3. СИСТЕМА ДОБРОВОЛЬНОЙ СЕРТИФИКАЦИИ ПРОГРАММНЫХ ПРОДУКТОВ РАЗРАБОТЧИКОВ ИТ-РЕШЕНИЙ ПО XBRL



В апреле 2020 года Центр XBRL запустил не имеющую аналогов в России систему добровольной сертификации программных продуктов разработчиков ИТ-решений по XBRL.

Данная система направлена на объективное оценивание соответствия программного обеспечения, используемого для формирования или конвертации отчетности в формат XBRL, требованиям, установленным международными спецификациями XBRL и правилами формирования отчетности в формате XBRL и ее представления в Банк России, согласно порядку добровольной сертификации программных продуктов разработчиков ИТ-решений по XBRL.

Главная цель внедрения системы добровольной сертификации ИТ-решений по XBRL – минимизация количества ошибок технического характера при формировании отчетности в формате XBRL и представление корректных отчетных данных в Банк России. Сертификация направлена на независимое подтверждение качества используемого при этом программного обеспечения.

Сертификат соответствия можно будет использовать применительно к программному продукту только той версии, которая являлась объектом сертификации и получила положительные результаты тестирования.

Реализация системы сертификации строится на принципах добровольности участия и недопущения навязывания ИТ-компаниям обязательного прохождения сертификации, а также на принципах открытости, независимости и равного отношения ко всем компаниям, заинтересованным в прохождении их продукцией сертификации.

В процессе разработки системы добровольной сертификации Центр XBRL провел большую работу, включающую:

- изучение международного опыта;
- исследование юридических аспектов сертификации;
- анализ требований российского законодательства;
- разработку оптимальной модели сертификации;
- пилотное тестирование полного и стандартного пакетов услуг в целях корректировки программы-методики сертификации.

В I квартале 2020 года была сформирована команда тестировщиков и закуплено необходимое оборудование для промышленного запуска добровольной сертификации ИТ-решений по XBRL. На сайте www.xbri.ru был размещен полный пакет документации Центра XBRL по си-

стеме добровольной сертификации, включая информацию о порядке, сроках и стоимости прохождения сертификации.

Начиная с апреля 2020 года стартовало дистанционное проведение тестирований ИТ-решений по XBRL. На основе результатов сертификации программных продуктов ИТ-компаний был составлен перечень типовых нарушений, выявленных в ходе тестирования программного обеспечения. Данный перечень опубликован на официальном сайте Центра XBRL www.xbri.ru в разделе «Сертификация ПО/Регламентирующие документы».

В соответствии с графиком сертификации до конца 2020 года запланировано тестирование 11 версий программных продуктов по XBRL.

На заседании Наблюдательного совета Центра XBRL 29.07.2020 было принято решение о публикации результатов тестирования ИТ-решений в порядке, согласно которому первая публикация положительных результатов прохождения тестирования будет осуществлена 1 декабря 2020 года, а далее на ежемесячной основе будет происходить обновление по мере получения положительных результатов.

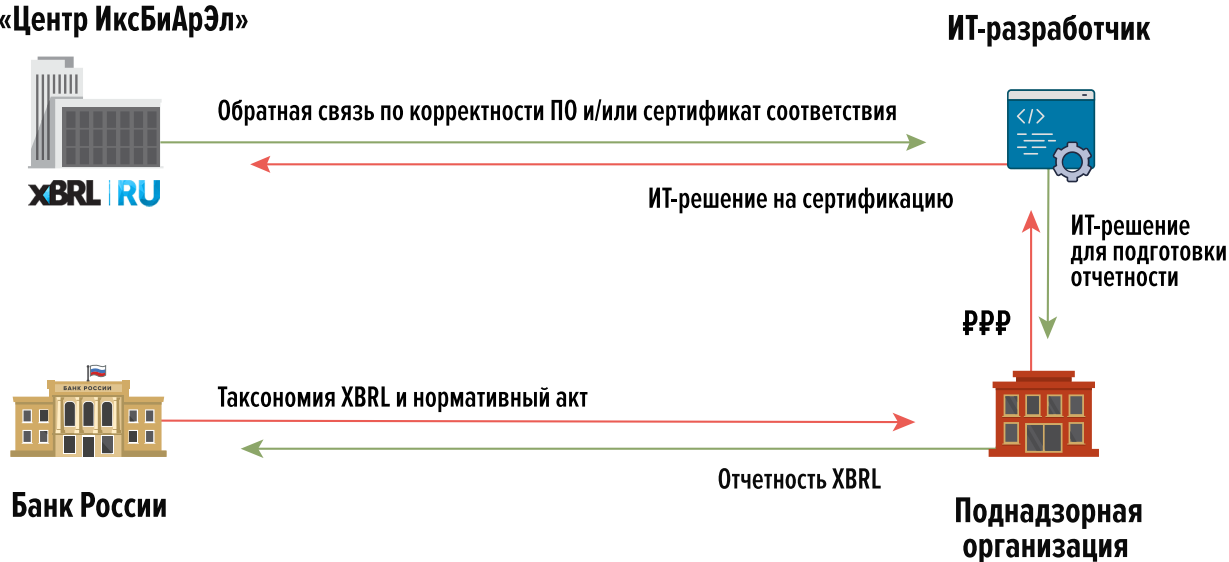
Заявителям, программное обеспечение которых прошло сертификацию, для описания сертифицированной версии программного обеспечения будет разрешено использовать фразу «сертифицированное АНО «Центр ИксБиАрЭл» программное обеспечение XBRL».

Центр XBRL по запросу сможет подтверждать статус сертификации программного обеспечения третьим лицам, включая организации, осуществляющие процессы закупок.

Тщательный отбор программных продуктов по XBRL поможет участникам финансового рынка в выборе качественных ИТ-технологий и решений.

Добровольная сертификация программного обеспечения

АНО «Центр ИксБиАрЭл»



ПРИНЦИПЫ

Добровольный характер сертификации.

Отсутствие барьеров при предоставлении отчетности без прохождения процедуры сертификации.

Публичное размещение материалов по процессу тестирования.

ПРЕИМУЩЕСТВА

Банк России: корректная отчетность без технических ошибок, соответствующая спецификации и правилам формирования Банка России.

НФО: снижение риска возникновения технических ошибок при сдаче отчетности и риска несоответствия отчетности требованиям Банка России.

ИТ-разработчик: проверка ИТ-решений и получение детальной обратной связи о техническом соответствии ПО спецификациям XBRL и Правилам формирования отчетности Банка России.

3. ОСНОВНЫЕ ИНИЦИАТИВЫ XBRL INTERNATIONAL ПО РАЗВИТИЮ И ПРОДВИЖЕНИЮ ФОРМАТА XBRL В МИРЕ (ПО СОСТОЯНИЮ НА ИЮЛЬ 2020 ГОДА)



Глобальная пандемия и связанные с ней изменения в рабочем процессе существенно повысили приоритет цифровизации во многих организациях. Компании сосредоточили внимание на методах и технологиях автоматизации информационного обмена как способе решения проблем, с которыми они столкнулись в течение последних нескольких месяцев, и сейчас качество финансовых данных становится ключевым конкурентным преимуществом и показателем стабильности компании.

Текущая эпидемиологическая ситуация послужила фактором, подтверждающим необходимость ускорения реализации инициатив по развитию информационного обмена и перехода на структурированный формат представления отчетности, и в большинстве случаев не привела к приостановлению или корректировке сроков реализации проектов по данному направлению.

В Банке России сроки реализации мероприятий по переводу отчетности на формат XBRL в части выпуска плановой версии таксономии и вступления в силу нормативных актов не потребовали корректировки из-за факторов, связанных с распространением COVID-19.

Представляем обзор основных инициатив XBRL International по развитию и продвижению формата XBRL в мире, включая обновление по наиболее значимым проектам в области XBRL за первое полугодие 2020 года с учетом последствий пандемии.

3.1. XBRL ДЛЯ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ В КОМИССИЮ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ И БИРЖАМ США (КОМИССИЯ SEC)¹

Комиссия SEC использует формат XBRL как основной для сбора отчетности эмитентов (с 2005 года на добровольной основе, с 2008 года – как обязательный формат). Более

¹ SEC – U. S. Securities and Exchange Commission.

7000 эмитентов и 4000 фондов взаимных инвестиций представляют отчетность в формате XBRL в Комиссию SEC через систему EDGAR². С 2005 года по настоящее время были существенно доработаны механизмы сбора и проверки отчетности, представляемой в формате XBRL, а также были разработаны и успешно внедрены новые возможности таксономии и формата XBRL для улучшения качества отчетных данных.

3.1.1. ПЕРЕВОД ОТЧЕТНОСТИ ЭМИТЕНТОВ КОМИССИИ SEC НА ФОРМАТ iXBRL³

Одной из реализованных за последние несколько лет возможностей формата является возможность комбинировать его с форматом HTML, позволяющим представлять отчетные данные в виде веб-документа. При этом в представляемых отчетных данных сохраняется семантика, присущая формату XBRL. Основной причиной использования iXBRL является обеспечение возможности просмотра отчетности в обычном браузере без необходимости использования специального программного обеспечения.

В 2018 году Комиссия SEC инициировала поэтапный переход на представление эмитентами отчетности в формате iXBRL (узкоспециализированная надстройка над XBRL, применяемая для обеспечения визуализации отчета в браузере), который должен закончиться в 2021 году для всех эмитентов (пандемия не повлияла на планы регулятора).

Предпосылки перехода на формат iXBRL для Комиссии SEC

- Удобство использования данных в формате iXBRL инвесторами и другими пользователями без необходимости применения специализированных средств просмотра XBRL-документов
- Низкая стоимость внедрения для участников рынка, так как эмитенты уже представляют отчетность в формате XBRL с 2008 года (с 2005 года – на добровольной основе)
- Снижение трудоемкости подготовки отчетности: для представления отчетности в Комиссию SEC, а также для последующей публикации формируется один отчетный файл

Проведена оценка целесообразности использования возможностей iXBRL для целей раскрытия Банком России отчетности НФО, представляемой в формате XBRL.

В настоящее время раскрытие сведений из отчетности участников финансового рынка осуществляется на основании действующих нормативных правовых актов, содержащих в том числе требования к составу и форме публикуемых данных. Поскольку размещаемые на официальном сайте Банка России данные отчетности являются результатом синтеза нескольких отчетных форм, агрегации данных и приведения в вид, предусмотренный нормативными актами Банка России, то реализация iXBRL (как надстройки XBRL, используемой исключительно для раскрытия информации) в Банке России на сегодняшний день была признана нецелесообразной.

В случае унификации требований по представлению и раскрытию отчетности НФО целесообразность реализации iXBRL в Банке России будет оценена дополнительно.

² EDGAR (Electronic Data Gathering, Analysis and Retrieval) – система электронного сбора, анализа и поиска данных.

³ iXBRL (Inline XBRL) – технический стандарт, определяющий порядок включения XBRL-кода в HTML-документ.

3.1.2. РЕГУЛЯРНЫЙ МОНИТОРИНГ И ПУБЛИКАЦИЯ ОШИБОК В ОТЧЕТНОСТИ

Вопрос качества отчетных данных, поступающих в формате XBRL в систему EDGAR Комиссии SEC, в последнее время привлекает внимание экспертов⁴.

Комитет по качеству данных юрисдикции XBRL США (XBRL US Data Quality Committee⁵) регулярно [публикует статистику](#) по количеству ошибок в отчетности, переданной в Комиссию SEC, в разрезе типов ошибок.

Дополнительно для улучшения качества отчетных данных Совет по стандартам финансового учета США (Совет FASB)⁶ включил определенные рекомендации Комитета по качеству данных юрисдикции XBRL США в релиз таксономии финансовой отчетности US GAAP 2020⁷, которую Комиссия SEC утвердила в марте 2020 года. В таксономии реализованы **автоматические правила проверки** на предмет соответствия отчета трем правилам:

- соответствие модели данных таксономии;
- проверка соответствия значения показателя типу данных, предусмотренному таксономией для показателя (положительное/отрицательное);
- корректность расчетов.

После проверки отчета компании доступен результат с индикацией уровня критичности ошибки (Warning/Error).

Наиболее распространенные технические ошибки

(по результатам статистики за II квартал 2020 года)



⁴ По материалам статьи [«The competitive advantage of quality XBRL data»](#) (PWC, 15.07.2020).

⁵ Комитет по качеству данных юрисдикции XBRL США состоит из юрисдикции XBRL США и альянса инвесторов, агрегаторов данных, эмитентов и поставщиков программного обеспечения. Комитет по качеству данных юрисдикции XBRL США разрабатывает правила проверки для выявления ошибок в данных, представляемых в формате XBRL в Комиссию SEC.

⁶ FASB – Financial Accounting Standards Board.

⁷ По материалам статьи [«SEC Updates XBRL Rules For Digital Financial Reporting»](#) (Deloitte, 15.07.2020).

3.1.3. ПОЛЬЗОВАТЕЛЬСКОЕ РАСШИРЕНИЕ ТАКСОНОМИИ ЭМИТЕНТАМИ КОМИССИИ SEC

Таксономия Комиссии SEC допускает пользовательские изменения⁸ при соблюдении определенных ограничений и требований к допустимым изменениям. Комиссия SEC и непосредственно потребители отчетности отмечают, что пользовательское изменение модели сбора, реализованной в таксономии (расширение таксономии на показатели, не предусмотренные опубликованной регулятором версией таксономии), существенно затрудняет дальнейший анализ и обработку отчетности.

Анализ динамики по формам отчетности, представляемым в Комиссию SEC, показывает, что среднее значение уровня пользовательского расширения таксономии (отношение количества пользовательских тегов к общему количеству тегов в отчетности) остается довольно высоким: в 2017–2018 годах – 18%, в 2019 году – 16%⁹.

Для улучшения сопоставимости отчетных данных Комиссия SEC добавила в систему EDGAR функцию, которая позволяет компаниям добавлять значение в пользовательское расширение XBRL, связывая его с аналогичным по экономическому смыслу показателем в таксономии US GAAP или IFRS (базовая таксономия).

Таксономия Банка России является «закрытой». Все регуляторные требования к отчетности и иной информации, представляемой в Банк России в формате XBRL, реализованы в таксономии, поэтому у отчитывающихся организаций отсутствует необходимость вносить пользовательские изменения в таксономию. Технические контроли не допускают прием отчетности, содержащей пользовательские расширения.

По результатам опроса рынка, проведенного в 2017–2018 годах, показатели таксономии более чем на 90% покрываются внутренними учетными данными компании, в том числе используемыми для целей управленческого учета.

⁸ В случае, если регулятором допускается возможность внесения изменения в разработанную и опубликованную им таксономию (пользовательские теги), таксономия относится к типу «открытая». В случае, если правилами регулятора внесение изменений в опубликованную таксономию недопустимо, таксономия относится к типу «закрытая».

⁹ По материалам статьи [«GAAP Trend Analysis 2019»](#).

3.2. ВНЕДРЕНИЕ ЕДИНОГО ЕВРОПЕЙСКОГО ЭЛЕКТРОННОГО ФОРМАТА (ESEF)¹⁰, РЕАЛИЗУЕМОГО ЕВРОПЕЙСКИМ УПРАВЛЕНИЕМ ПО НАДЗОРУ ЗА РЫНКОМ ЦЕННЫХ БУМАГ (ЕВРОПЕЙСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ESMA)¹¹, И ПОСЛЕДСТВИЯ ПАНДЕМИИ

Единый европейский электронный формат – масштабный проект, который реализует Европейское управление ESMA с 2015 года в соответствии с Директивой 2004/109/EU Европейского парламента и Европейского совета.

В качестве единого электронного формата Европейским управлением ESMA выбран формат iXBRL.

Основные причины выбора формата iXBRL¹²

- **Распространенность формата.** Inline XBRL широко применяется в Европе и за ее пределами (Комиссия по ценным бумагам и биржам США, Налоговая служба Великобритании, Комиссия Австралии по ценным бумагам и инвестициям, Государственная налоговая служба Ирландии, Управление Дании по надзору за коммерческой деятельностью, Агентство финансовых услуг Японии).
- **Доступность ПО.** На европейском рынке ИТ-решений доступно большое количество услуг и программных решений с различными функциональными возможностями для представления отчетов в формате iXBRL.
- **Возможность просмотра в обычном браузере.** В декабре 2016 года Европейское управление ESMA опубликовало результаты общественных консультаций по оценке потенциальных технологий, которые могут использоваться для внедрения требований ESEF. Большое количество респондентов указали, что формат Inline XBRL является наилучшим вариантом для обеспечения соответствия требованиям европейской директивы о прозрачности благодаря сочетанию возможностей фактического использования структурированных данных с их визуализацией, удобной для пользователей отчетности.

Формат iXBRL становится обязательным для использования всеми компаниями-эмитентами ценных бумаг на европейских площадках (более 7000 компаний, из них порядка 40 российских) при сдаче годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО за отчетные периоды начиная с 1 января 2020 года. Сбор отчетности в новом формате начнется с апреля 2021 года.

На первом этапе с 2020 года все компании-эмитенты Европейского союза (ЕС) обязаны представлять в формате iXBRL основные формы консолидированной финансовой отчетности и небольшое количество обязательных раскрытий. С 2022 года будет необходимо дополнительно представлять в формате iXBRL расширенный перечень обязательных раскрытий.

Консорциум XBRL International участвует в разработке необходимых методических пособий и рекомендаций для оказания поддержки членам консорциума и регуляторам.

В июне 2020 года консорциум XBRL International провел опрос среди сертифицированных ИТ-компаний о доступности коммерческих программных продуктов для представления отчетности в формате iXBRL в соответствии с требованиями ESEF. По результатам опроса 14 ИТ-компаний предлагают 26 ИТ-решений (базовые продукты, интегрированные решения и облачные сервисы) в ценовом диапазоне 1 000–25 000 евро. При этом существует активный

¹⁰ ESEF – European Single Electronic Format.

¹¹ ESMA – European Securities and Markets Authority.

¹² По материалам [Европейского управления ESMA](#).

и высококонкурентный рынок программного обеспечения и услуг поддержки для выполнения требований ESEF.

Несмотря на глобальную пандемию, абсолютное большинство регуляторов стран ЕС подтверждают готовность внедрения ESEF.

В июле 2020 года Управление по финансовому регулированию и надзору Великобритании (Управление FCA)¹³ опубликовало документ «[Консультация по вопросу отсрочки внедрения Единого европейского электронного формата в Великобритании](#)» с предложениями регулятора о переносе сроков внедрения ESEF на один год. При этом эмитенты смогут публиковать и передавать годовую финансовую отчетность в новом формате добровольно в предусмотренные ранее сроки.

Данные предложения Управления FCA были сформированы по причине исключительных обстоятельств, вызванных кризисом распространения COVID-19, оказавших значительное давление на эмитентов ценных бумаг. Предлагаемые изменения совместно с другими действиями по снижению нагрузки на эмитентов позволят им сосредоточиться на более срочных и важных задачах.

По мнению руководства консорциума XBRL International, предлагаемое послабление может быть вызвано не только последствиями пандемии, но и появлением у Управления FCA дополнительных мероприятий, связанных с Brexit, приоритет которых обозначен выше, чем реализация проекта ESEF в планируемый срок.

Стоит отметить, что в связи с тем, что Комиссия SEC использует формат XBRL как основной для сбора отчетности эмитентов, возникает проблема дублирования отчетности в части годовой консолидированной финансовой отчетности, передаваемой в Комиссию SEC и в Европейское управление ESMA: компании-эмитенты должны дважды представлять идентичные наборы данных двум регуляторам в связи с различиями в архитектуре таксономий и правилах формирования отчетности. Для решения этой проблемы консорциум XBRL International совместно с Европейским управлением ESMA подготовил обзор технических различий между требованиями двух регуляторов (Комиссии SEC и Европейского управления ESMA) к представлению отчетности в формате iXBRL. Обзор был представлен вниманию широкой аудитории, в том числе ИТ-вендорам, на ежегодной конференции, посвященной формату XBRL, в феврале 2020 года. В настоящее время ИТ-вендоры работают в направлении настройки своего программного обеспечения таким образом, чтобы эмитенты могли один раз конвертировать свои данные и формировать отчетность по требованиям двух регуляторов единым пакетом.

3.3. ТЕКУЩИЙ СТАТУС ПРОЧИХ ПРОЕКТОВ

3.3.1. РАЗРАБОТКА ОТКРЫТОЙ ИНФОРМАЦИОННОЙ МОДЕЛИ (OIM) И НОВЫХ СПЕЦИФИКАЦИЙ XBRL-CSV, XBRL-JSON И XBRL-XML

Взаимодействуя с регуляторами и профессиональным сообществом, консорциум XBRL International с 2015 года разрабатывал открытую информационную модель (OIM, Open Information Model), которая позволяет интерпретировать отчеты в формате XBRL в CSV, XML и JSON с сохранением модели данных, предусмотренной таксономией XBRL. Открытая информационная модель позволяет представлять и проверять данные согласно модели данных таксономии XBRL, используя при этом форматы, наиболее подходящие для специфики передаваемой информации. Это обеспечивается с помощью отдельных словарей, сопоставляющих XBRL с CSV, XML и JSON.

¹³ FCA – Financial Conduct Authority.

Текущие тенденции сбора регуляторами гранулярных (транзакционных) данных требуют поиска решений для снижения физического размера представляемых файлов отчетности.

Формат XBRL

- подразумевает формирование и передачу агрегированных данных, прошедших проверку на большое количество бизнес-правил (контрольных соотношений).

Формат CSV

- наиболее удобен для передачи типовых повторяющихся данных (например, данных по каждой сделке или реестровых данных), проверяемых ограниченным количеством контрольных соотношений, и позволяет существенно снизить размер файла.

Суть подхода преобразования данных в формат XBRL-CSV заключается в формировании пакета отчетности, состоящего из файла метаданных JSON и набора CSV-файлов. Файл метаданных JSON содержит ссылки на CSV-файлы, а также определяет макет каждой CSV-таблицы и ее соотнесение с моделью данных таксономии XBRL. CSV-файлы содержат непосредственно отчетные данные.

Внедрение открытой информационной модели позволит собирать детальные данные в структуре модели сбора, предусмотренной таксономией XBRL, и при этом существенно снизить размер файла с передаваемыми данными.

В рамках этой инициативы в соответствии с планами консорциума XBRL International **в мае 2020 года была опубликована финальная версия спецификации открытой информационной модели**, а также новых спецификаций XBRL-CSV, XBRL-JSON и XBRL-XML. Консорциум XBRL International ожидает получить результаты внедрения указанных спецификаций для выявления необходимости проведения дополнительных доработок спецификаций и модели.

3.3.2. ВНЕДРЕНИЕ ФОРМАТА XBRL ФЕДЕРАЛЬНОЙ КОМИССИЕЙ ПО РЕГУЛИРОВАНИЮ ЭНЕРГЕТИКИ США (КОМИССИЯ FERC¹⁴)

В июне 2019 года Комиссия FERC объявила о переводе финансовой отчетности энергетических компаний с представления в виде табличных электронных форм на представление данных на основе таксономии XBRL.

В начале 2020 года был опубликован проект таксономии XBRL Комиссии FERC, в настоящее время осуществляется доработка таксономии XBRL.

Планируемая дата внедрения формата XBRL осталась без изменений – II квартал 2021 года.

3.3.3. ИНИЦИАТИВА УНИФИКАЦИИ И СТАНДАРТИЗАЦИИ ОТЧЕТНОСТИ ОБ ОКРУЖАЮЩЕЙ СРЕДЕ, СОЦИАЛЬНОЙ СФЕРЕ И УПРАВЛЕНИИ (ESG REPORTING¹⁵) И ЕЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ В СТРУКТУРИРОВАННОМ ФОРМАТЕ

Европейская комиссия проводит анализ нефинансовой отчетности, включая пересмотр Директивы о нефинансовой отчетности (Директива NFRD¹⁶). Введение обязательного общего набора стандартов отчетности на основе таксономии нефинансовой отчетности повысит сопоставимость, надежность и актуальность информации в рамках Директивы NFRD.

¹⁴ FERC – Federal Energy Regulatory Commission.

¹⁵ ESG – Environmental, Social, and Governance reporting.

¹⁶ NFRD – Non-financial reporting directive – Directive 2014/95/EU.

- 8 апреля 2020 года Европейская комиссия опубликовала консультационный доклад об обновлении стратегии устойчивого финансирования.
- 25 июня 2020 года Европейская комиссия объявила о том, что Европейская консультационная группа по финансовой отчетности (EFRAG¹⁷) будет заниматься разработкой рекомендаций для стандартов нефинансовой отчетности. Окончательный отчет рабочей группы необходимо представить не позднее 31 января 2021 года, а проекты стандартов должны быть направлены на рассмотрение в Европейскую комиссию не позднее июня 2022 года.
- 15 июля 2020 года Европейское управление ESMA направило ответ на консультационный доклад Европейской комиссии. В своем ответе Европейское управление ESMA подчеркнуло, что **ключевым препятствием** для интеграции факторов ESG в принятие финансовых решений является фактор **отсутствия структурированности** представляемой информации.

Консорциум XBRL International поддерживает инициативу Европейской комиссии по разработке стандартов нефинансовой отчетности и работу Европейской группы EFRAG. Разработка стандартов и единой таксономии XBRL обеспечит структурированное раскрытие нефинансовой информации и ее взаимосвязь с финансовой отчетностью.

¹⁷ EFRAG – European Financial Reporting Advisory Group.

4. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ДАННЫМИ В БАНКЕ РОССИИ И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЯ В СБОРЕ ОТЧЕТНОСТИ



Фото: Shutterstock/FOTODOM

Банк России продолжает активную работу по созданию и внедрению системы управления данными (СУД) согласно принятым решениям и утвержденной Стратегии управления данными в Банке России на 2019–2021 годы.

В работы по решению указанных задач вовлечены структурные подразделения, участвующие в обеспечении информационной поддержки деятельности, пользователи и владельцы данных.

Мероприятия по созданию и внедрению СУД согласуются с проектами структурных подразделений Банка России, проектами по трансформации ландшафта информационных технологий, внедрению проектного и процессного управления в Банке России.

Стратегия управления данными

Основная цель

Повышение эффективности использования данных в процессе выполнения функций Банка России

Задачи

Создание и внедрение методологии и системы управления данными

Формирование устойчивых компетенций по анализу данных

Упрощение информационного взаимодействия с внешними организациями – источниками информации

Совершенствование сбора и увеличение детальности данных

Повышение качества и доступности данных

Совершенствование системы управления доступом к данным

4.1. КЛЮЧЕВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ДАННЫМИ

♦ ОРГАНИЗАЦИОННОЕ НАПРАВЛЕНИЕ

Реализуемый в настоящее время в Банке России реинжиниринг ключевых бизнес-процессов существенным образом изменил подходы к процессному и проектному управлению. Учитывая тесную взаимосвязь задач информационного обеспечения деятельности, проектов с ИТ-составляющей и задачи повышения эффективности использования данных, реинжиниринг в качестве одного из ключевых результатов привел к созданию СУД Банка России. Между основными участниками процессов сбора и обработки информации – Департаментом статистики и управления данными, Департаментом обработки отчетности, Департаментом информационных технологий – произошло перераспределение функций в контексте целевого подхода по управлению данными и реализации целевых платформенных решений в ИТ-ландшафте.

Первый заместитель Председателя Банка России К.В. Юдаева определена руководителем, отвечающим за создание и внедрение СУД в Банке России.

Создан и функционирует Комитет Банка России по управлению данными, основными задачами которого являются:

- создание и развитие СУД в Банке России;
- координация деятельности структурных подразделений в рамках управления данными;
- развитие информационных ресурсов.

К числу важных полномочий Комитета Банка России по управлению данными относится работа по согласованию инициатив структурных подразделений по получению, обработке и использованию новых источников данных, рассмотрению изменений нормативных актов по отчетности поднадзорных организаций, назначению владельцев данных, утверждению матрицы доступа и распоряжению логическим доступом к информационным ресурсам.

Структурные подразделения, выступающие с инициативой дополнения требований к отчетности, должны представить на рассмотрение Комитета Банка России по управлению данными заявку-обоснование планируемых изменений и отразить в ней следующую информацию:

- **сведения о планируемом использовании данных:** цели и обоснование сбора и обработки данных, ожидаемые результаты, ограничения на использование информации, обзор международной практики, потенциальных пользователей полученной информации;
- **описание характеристик данных и способа их получения:** потенциальный источник, краткое описание состава данных и их содержания, охват респондентов, периодичность представления и порядок сбора;
- **оценка нагрузки, связанной с подготовкой, сбором и обработкой данных:** оценка нагрузки на участников финансового рынка, оценка нагрузки на Банк России.

В Комитет Банка России по управлению данными входят представители всех основных направлений деятельности и подразделений Банка России, и при рассмотрении представленных заявок происходит всесторонний анализ новых требований, включая возможные альтернативные решения, наличие смежных интересов и необходимость консолидации требований.

В составе Департамента статистики и управления данными образовано и укомплектовано новое структурное подразделение – Центр управления данными, задачи и функции которого непосредственно связаны с созданием, внедрением и развитием СУД Банка России.

Основные положения СУД закреплены специальным распорядительным документом Банка России, который определяет глоссарий, основные цели, задачи и принципы СУД, декларирует роли и функции основных участников создаваемой СУД.

В соответствии с новыми подходами к процессному управлению согласованы и утверждены целевые бизнес-процессы СУД, в которых детально определены роли участников бизнес-

процессов, их вклад в повышение эффективности использования данных в Банке России, порядок взаимодействия, основные результаты каждого шага и операции. Бизнес-процессы СУД согласованы в части взаимодействия и получения общего результата с процессами проектного управления и создания ИТ-решений для структурных подразделений Банка России. В шаблонах документов проектного управления и проектной документации, наряду с описанием автоматизируемых бизнес-процессов и функций, появились новые формы описания обрабатываемых данных и модели данных приложений.

В бизнес-процессах СУД определены мероприятия по повышению эффективности использования данных как в части внутренней деятельности Банка России, так и в части взаимодействия с внешними источниками информации, включая отчетность участников финансового рынка.

Инициативы структурных подразделений Банка России по сбору новой отчетности или получению новых данных из других внешних источников проходят защиту в Комитете Банка России по управлению данными

Требования разных подразделений консолидируются Центром управления данными в целях анализа и выбора эффективных источников и схем движения данных

На основании консолидированных требований Центр управления данными формирует предложения по модели данных и по структуре сбора данных в рамках отчетности участников финансовых рынков

В целях обеспечения единообразия применения подходов к повышению эффективности использования данных для разных сегментов финансового рынка в Банке России проводится работа по синхронизации результатов проекта перехода НФО на XBRL и проекта по созданию и внедрению СУД в Банке России.

Департамент статистики и управления данными и Департамент обработки отчетности рассматривают новые требования структурных подразделений к отчетности и соответствующие проекты нормативных актов. Совместно обсуждаются и внедряются в сбор отчетности блоков НФО и КО унифицированные решения по данным.

Усилиями Департамента обработки отчетности в таксономии XBRL Банка России для отчетности НФО уже нашли отражение и используются на практике следующие решения:

- применение элементов модели данных на уровне архитектуры таксономии;
- унификация глоссария, показателей и справочников;
- сбор детальных данных с выделением реестров субъектов и объектов наблюдений;
- машиночитаемые алгоритмы вычислений и контроля качества данных.

В новой редакции регламента подготовки и выпуска таксономии XBRL Банка России предусмотрена централизация работ по управлению изменениями в отчетности с учетом роли Комитета Банка России по управлению данными и привлечения к процессу согласования Центра управления данными Департамента статистики и управления данными.

♦ УПРАВЛЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЯМИ

Реализация целевых бизнес-процессов по управлению данными и подходов по повышению эффективности использования данных подразумевает активное вовлечение и компетентное участие сотрудников структурных подразделений Банка России в вопросах управления данными. В целях повышения общего уровня зрелости и понимания своей роли в целевых процессах для руководителей и сотрудников Банка России проводятся консультационные и образовательные мероприятия.

На уровне руководства Банка России была проведена расширенная стратегическая сессия на тему «Управление на основе данных: проблемы, вызовы, решения». В рамках сессии были освещены и обсуждались следующие вопросы:

- о значимых вехах и результатах внедрения управления данными в Банке России и ключевые вопросы, требующие особого внимания;
- об архитектуре и возможностях хранилища данных Банка России, о результатах проекта по созданию инструментария самообслуживания при анализе данных;
- о важности управления данными для поддержки исследований в кросс-секторальном и кросс-граничном анализе;
- о качестве данных и роли владельцев в его повышении, организации доступа к данным.

По итогам сессии были особо отмечены задачи развития компетенций по работе с данными для сотрудников всех уровней, необходимость создания каталога данных и сервисов для получения информации о наличии данных, актуальность расширения спектра инструментов работы с данными и способов доступа к данным.

Большое внимание уделяется вопросам повышения квалификации собственных сотрудников Департамента статистики и управления данными. С момента образования Центра управления данными планомерно проводилось обучение сотрудников по следующим направлениям:

- международные стандарты и рекомендации в области управления данными, с получением соответствующих сертификатов;
- инструменты и технологии моделирования данных;
- спецификации сбора данных и метаданных (SDMX и XBRL) и соответствующие таксономии;
- методы и инструменты обработки и анализа данных.

Департамент статистики и управления данными совместно с Университетом Банка России подготовил обширную программу обучения сотрудников структурных подразделений Банка России по следующим направлениям:

- основы баз данных – базовое понимание и навыки работы с распространенными базами данных;
- профессиональные основы работы с данными, роль научного подхода и прогнозирования;
- принятие решений на основе данных;
- этика работы с данными;
- современные методы обработки больших данных;
- работа с BI-средствами;
- возможности искусственного интеллекта и машинного обучения в решении функциональных задач;
- работа с Big Data в Hadoop;
- анализ данных в среде Python;
- программирование и анализ на языке R.

Кроме того, Департамент статистики и управления данными как владелец бизнес-процессов по управлению данными проводит ряд учебных семинаров по прикладным темам участия заказчиков систем и владельцев данных в вопросах:

- формирования требований к данным в рамках документа проектного управления «Функциональные требования»;
- правил построения моделей данных и согласования моделей данных приложений, создаваемых по заказу структурных подразделений;
- правил создания и использования нормативно-справочной информации (НСИ) и мастер-данных;
- роли требований к качеству данных, способам и инструментам обеспечения качества данных.

Принимая во внимание важную роль владельцев данных в успешном внедрении целевой системы управления данными, в Банке России проводится инвентаризация данных и определение их владельцев. Назначение владельцев осуществляется с подробным разъяснением роли и функций владельца данных, отличительных аспектов работы по созданию коллективной ценности централизованных данных как еще одного актива Банка России.

♦ МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ

В поддержку организационным решениям по определению основных участников целевых бизнес-процессов и их функций Департаментом статистики и управления данными подготовлены и утверждены методические документы по основным видам работ по управлению данными.

Методика ведения моделей данных в Банке России определяет подходы к созданию и ведению Единой модели данных Банка России и частных моделей данных прикладного назначения. В методике детализирована применяемая в моделировании терминология, описаны виды моделей данных, используемые способы записи и отображения модели данных, структура Единой модели данных Банка России в части предметных областей данных, функциональная структура и назначение элементов модели данных. На примерах практической деятельности представлена иллюстрация основных приемов и методов формирования модели данных.

Методика управления нормативно-справочной информацией и мастер-данными в Банке России определяет подходы к унификации НСИ и мастер-данных. В методике детализирована применяемая при управлении НСИ и мастер-данными терминология, перечислены и описаны основные виды этих элементов модели данных, описаны процедуры обеспечения унификации и централизации, представлены сведения об основных методах формирования мастер-данных, классификации и кодирования информации.

Методика управления качеством данных Банка России определяет подходы к обеспечению качества данных при создании и предоставлении пользователям сервисов по данным. В привязке к этапам создания сервиса по данным описываются необходимые шаги и мероприятия по обеспечению качества, вводятся определения типовых метрик и показателей качества. В методике детализируются мероприятия по операционному управлению качеством, включая мониторинг качества и управление инцидентами.

♦ ПРИКЛАДНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ

Учет информационных активов. В Банке России начаты работы по созданию и наполнению Каталога данных Банка России. Основной вклад в его наполнение и актуализацию будет вноситься владельцами данных и заказчиками их обработки. К числу учитываемых ресурсов относятся отчетность участников финансовых рынков, иные данные, получаемые из внешних источников, результаты бизнес-процессов структурных подразделений в форме рядов данных и баз данных. Рабочая группа из представителей заинтересованных структурных подразделений Банка России определила необходимый состав описания данных и сформировала функциональные требования к целевому программному обеспечению для ведения Каталога данных Банка России.

Проектирование прикладных моделей данных. Департамент статистики и управления данными осуществляет часть проектных работ по заказу структурных подразделений по описанию в рамках функциональных требований обрабатываемых данных и по формированию модели данных проектируемой системы. Такие работы проводятся в рамках проектов Департамента исследований и прогнозирования, Департамента статистики и управления данными, Департамента обеспечения банковского надзора, Службы анализа рисков, Департамента финансового мониторинга и валютного контроля, Главной инспекции Банка России, а также ряда других проектов, связанных с созданием информационных ресурсов на платформе хранилища данных Банка России.

Консолидация поступивших требований к данным в рамках Единой модели данных Банка России. Учитывая стоящую задачу повышения эффективности использования данных параллельно с решением задачи отдельно взятых подразделений, Департаментом статистики и управления данными проводится работа по созданию и обогащению Единой модели данных Банка России, которая представляет собой упорядоченное множество тематических предметных областей данных, содержащих информацию разной гранулярности, связанную по ключевым полям и приведенную к унифицированным централизованным мастер-данным и НСИ. Такая модель отвечает потребностям различных структурных подразделений и формирует аналитическое ядро создаваемого хранилища данных Банка России. Кроме того, консолидация и унификация данных позволяет сократить количество объектов управления данными и повысить их качество.

Оптимизация перечня источников данных. В процессе создания Единой модели данных Банка России и прикладных моделей систем выявляется необходимость создания новых или модификации существующих источников информации. Это обусловлено двумя факторами: работа по централизации и унификации выявляет несовершенство источника данных либо требования структурных подразделений прямо содержат задачу по источникам данных. В качестве основных источников данных рассматриваются участники финансовых рынков, федеральные органы исполнительной власти, международные организации, коммерческие организации. В каждом случае анализируются альтернативные возможности, делается выбор источника опираясь на показатели качества и стоимости данных, а также на соответствие данных и источника решаемой задаче Банка России.

4.2. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МОДЕЛИ ДАННЫХ И ДАТАЦЕНТРИЧНОГО СБОРА ДАННЫХ

Аспекты развития модели детальных данных отчитывающихся организаций

Единая модель данных Банка России создается на основе требований структурных подразделений Банка России к данным и на основе анализа содержания действующих источников. До внедрения подходов по управлению данными разрыв в данных от участников финансового рынка закрывался созданием новой формы отчетности или дополнением к действующей форме. Учитывая асинхронность возникновения требований, формы отчетности в большинстве своем не носят универсального, многопользовательского характера. Частичное исключение составляют формы отчетности, изначально содержащие детальные данные в структурах, приближенных к отражению реальных процессов.

Структурный анализ данных форм отчетности показывает, что прямая проекция аналитиками собственных задач на потоки данных приводит к существенному усложнению и узкой специализации содержания форм отчетности, создает основу для линейного роста регуляторной нагрузки по формуле «сколько аналитиков и их узких задач – столько и форм отчетности».

Стандартные методы управления данными и подходы к созданию корпоративных хранилищ данных подсказывают технократичный путь решения, заключающийся в консолидации требований и сборе данных в нормализованном виде по тематическим предметным областям в детальности, достаточной для покрытия нескольких задач. Это решение хорошо работает для статистики и исследований, но у него есть существенные минусы:

- технологический потолок, когда издержки на сбор и обработку больших объемов данных многократно превышают целесообразные возможности и получаемые выгоды участников системы;
- сохранение необходимости сбора агрегированных данных в рамках финансовой и надзорной отчетности как основы для инструментов дистанционного надзора по выявлению недобросовестного или рискованного финансового поведения.

На современном этапе руководством Банка России установлен безусловный приоритет обязательного сопровождения новых требований к отчетности оптимизационными мероприятиями в отношении уже действующих форм отчетности и нагрузки на участников рынка.

Пути внедрения моделей данных и повышения эффективности

Внедрение моделей детальных данных в отношении Банка России и участников финансового рынка обусловлено объективными обстоятельствами: глобализация рынков, скорость проведения операций, разнообразие финансовых инструментов и площадок присутствия требуют все более пристального наблюдения и обработки информации в режиме потоковой аналитики.

Основные направления повышения эффективности в отношении отчетности участников финансового рынка

1. Оптимизация бизнес-процессов и методик работы структурных подразделений Банка России с данными участников финансового рынка
2. Оптимизация затрат участников финансовых рынков на подготовку и представление данных

Солидарные усилия Банка России и участников финансового рынка по созданию нового уровня прозрачности деятельности, четкости и алгоритмической исполнимости регуляторных требований, внедрению пропорционального и даже индивидуального уровня наблюдения, риск-ориентированного надзора, новых форм юридически значимого информационного взаимодействия – вот тот набор мер, который в большинстве своем уже инициирован и реализуется Банком России с привлечением экспертного сообщества.

5. КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ



Общая информация

www.cbr.ru / Открытый стандарт отчетности XBRL

Таксономия XBRL

svc_xbrlhelp@cbr.ru

Личный кабинет

espp@cbr.ru
8 (800) 250-59-54

Юрисдикция

Чурсина Надежда Николаевна
chursinann@xbrl.ru, info@xbrl.ru
8 (495) 699-43-94
8 (916) 060-03-40