



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

ВЕСТНИК XBRL

№ 1

2016

Москва



Банк России

*Замечания и предложения,
касающиеся содержания или формы представления материала,
просим направлять по адресу:*

info.xbrl@cbr.ru

© Центральный банк Российской Федерации, 2016

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОТКРЫТЫЙ СТАНДАРТ ОТЧЕТНОСТИ XBRL.....	4
2. ИНИЦИАТИВЫ РЕГУЛЯТОРОВ СТРАН G20 В ОБЛАСТИ ОПТИМИЗАЦИИ ОТЧЕТНОСТИ.....	6
2.1. Проект Европейской системы отчетности.....	6
2.2. Оптимизация отчетности на базе подхода SBR.....	7
2.3. Проект XBRL Global Ledger Taxonomy Framework.....	7
2.4. Проект Interoperable Taxonomy Architecture.....	8
2.5. Проект создания и внедрения национальной таксономии Китая.....	8
3. ПРОЕКТ БАНКА РОССИИ ПО ПЕРЕХОДУ НФО НА XBRL.....	10
3.1. Обоснование необходимости реализации Проекта XBRL для НФО.....	13
3.2. Цели и задачи Проекта XBRL для НФО.....	15
3.3. Статус проекта по внедрению XBRL в России.....	17
4. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ МЕРОПРИЯТИЯХ.....	18
4.1. Международная конференция XBRL в Копенгагене.....	18
4.2. Казанский форум инновационных финансовых технологий Finnopolis 2015.....	18
4.3. Пресс-конференция Банка России.....	19
4.4. Рабочая встреча с представителями министерства финансов Китая и PwC China.....	20
5. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ И ЕЕ ПОДГРУПП.....	21
6. ТИПОВЫЕ ВОПРОСЫ ПО ПРОЕКТУ.....	23
ССЫЛКИ ПО ТЕМАТИКЕ XBRL.....	26
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	27



Уважаемые коллеги!

Представляю вам первый выпуск ежеквартального издания “Вестник XBRL”. Мы создали этот журнал для публикации важной и актуальной информации по теории и практике применения формата XBRL регуляторами фондовых бирж и рынка ценных бумаг, а также банковскими регуляторами разных стран. Но прежде всего в данном издании мы планируем публиковать статьи, освещающие важнейшие шаги Банка России по реализации стратегии внедрения XBRL в России.

В настоящее время Банк России осуществляет проект перехода некредитных финансовых организаций на единый электронный формат отчетных данных XBRL, используемый в большинстве экономически развитых стран. Переход некредитных финансовых организаций на XBRL позволит упростить процесс сдачи отчетности, повысить качество регуляторной среды, обеспечить более простой обмен данными между различными ведомствами, а также уменьшить затраты поднадзорных организаций в процессе подготовки и сдачи ими отчетности.

Инициатива Банка России в конечном итоге направлена на интеграцию отчетности российских организаций в международное информационное пространство. Данный формат позволит сделать отчетность универсальной как для инвесторов и бирж, так и для надзорных органов, а также устранил существующие языковые и методологические проблемы ее использования международным финансовым сообществом. Важным фактором также будет являться возможность внедрения XBRL на уровне управленческой отчетности поднадзорных компаний, что в том числе позволит стандартизировать обмен данными на уровне операционного учета в ERP-системах.

Мы надеемся, что новый журнал станет авторитетной площадкой для обмена опытом, обсуждения актуальных вопросов, связанных с внедрением нового формата представления данных.

Приглашаю всех участников рынка стать активными партнерами нового издания. Только в этом случае оно будет по-настоящему полезным.

Первый заместитель Председателя Банка России

С.А. Швецов



Уважаемые коллеги!

Я рад видеть Банк России среди участников консорциума XBRL International Inc. Консорциум является всемирным некоммерческим объединением организаций, в которое входит более 650 участников из 35 стран, включающих 25 национальных юрисдикций, представленных международными корпорациями, аудиторскими и производственными компаниями, правительственными организациями, регуляторами и надзорными органами. Консорциум работает в интересах всех стран, помогая улучшить процедуру представления отчетности.

Нашей целью является повышение ответственности и прозрачности бизнеса путем обеспечения открытого стандарта для обмена данными в рамках представления отчетности. Ответственность и информационная прозрачность бизнеса – ключи к любым действиям в ведении учета. Наши стандарты используются во всем мире в различных направлениях представления деловой отчетности и всегда направлены на ее модернизацию и улучшение ее качества. XBRL описывает финансовую отчетность, используя основные показатели, сгруппированные в усложненные модели данных, включающие бизнес-правила для повышения точности представляемой информации. Это позволяет пользователям получать обширную комплексную аналитику на основании прозрачных данных высокого качества.

Я очень воодушевлен работой по внедрению XBRL, проводимой в России, и уверен, что проект будет успешным. Я призываю организаторов и участников, работающих в данном направлении, эффективно сотрудничать и желаю вам всего хорошего в ваших начинаниях!

С наилучшими пожеланиями,
Генеральный директор международного консорциума
XBRL International Inc.

Джон Тернер

1. ОТКРЫТЫЙ СТАНДАРТ ОТЧЕТНОСТИ XBRL

XBRL (eXtensible Business Reporting Language – расширяемый язык деловой отчетности) – широко используемый в мире открытый стандарт обмена деловой информацией, который позволяет выражать с помощью семантических средств общие для участников рынка и регулирующих органов требования к представлению бизнес-отчетности. Стандарт основан на расширяемом языке разметки eXtensible Markup Language (XML) и использует такие относящиеся к XML технологии, как XML Schema, XLink, XPath и пространство имен. Одной из главных задач XBRL является регламентация обмена финансовой информацией, такой как финансовые отчеты. Спецификация языка XBRL разрабатывается и публикуется независимой международной организацией XBRL International Inc. (далее – XBRL International).

XBRL является основанным на стандартах средством коммуникации и обмена бизнес-информацией между бизнес-системами. Эти коммуникации базируются на изложенных в таксономиях описаниях наборов метаданных, которые содержат описание как отдельных показателей отчетности, так и взаимосвязей между ними и прочими семантическими элементами таксономий. Набор информации, предназначенный для передачи или обмена, содержится в так называемом экземпляре XBRL.

Рисунок 1

Основные понятия современных электронных форматов отчетности на основе разметки XML



История возникновения и использования XBRL

Начало XBRL было положено Чарльзом Хоффманом – сертифицированным бухгалтером из города Такома, штат Вашингтон. Созданию некоммерческой организации XBRL International способствовал Американский институт дипломированных общественных бухгалтеров (AICPA).

Первоначально пользователями XBRL были регулирующие органы, такие как Федеральная корпорация по страхованию вкладов США (U.S. Federal Deposit Insurance Corporation) и Комитет европейских органов банковского надзора (Committee of European Banking Supervisors). В настоящее время XBRL используется во многих странах регуляторами фондовых бирж и рынка ценных бумаг, банковскими регуляторами, регистраторами, налоговыми органами и национальными статистическими агентствами.

В 2003 году правительство Нидерландов начало осуществление проекта с использованием национальной таксономии Нидерландов в целях создания таксономии для объединенной межведомственной и коммуникационной инфраструктуры приемки отчетности поднадзорных компаний. Правительство Ни-

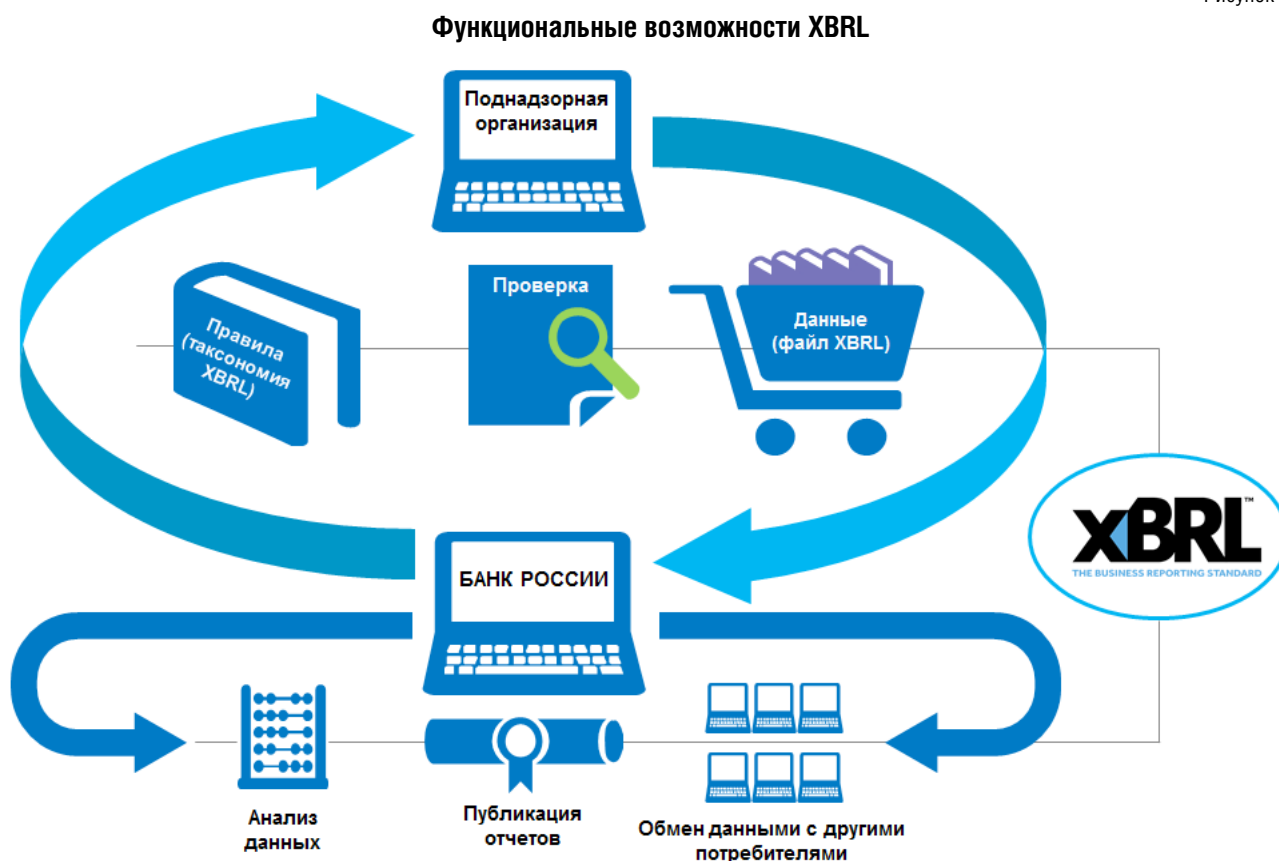
дерландов в настоящее время сотрудничает с Австралией, Новой Зеландией и Сингапуром в области реализации подобных программ в рамках подхода стандартизированной бизнес-отчетности (Standard Business Reporting – SBR). Основной целью использования таких программ является сокращение времени и усилий, которые тратятся на подготовку отчетов и передачу их в надзорные органы. SBR можно считать профилем применения XBRL.

В 2008 году Чарльз Хоффман и Рене ван Эгмонд предложили упрощенный вариант XBRL (XBRLS), что облегчило работу для большинства бизнес-пользователей, улучшило потенциал их взаимодействия с бизнес-сообществом, регуляторами и независимыми поставщиками программного обеспечения.

В течение последних десяти лет Комиссия по ценным бумагам и биржам США (Securities and Exchange Commission – SEC), Управление Ее Величества по налоговым и таможенным сборам Соединенного Королевства (HM Revenue and Customs – HMRC) и Регистрационная палата Сингапура (Companies House) начали требовать от компаний представления отчетности в формате XBRL. Другие регуляторы последовали их примеру. Проект в SEC был запущен в 2008 году в несколько этапов, на первом из них отчетность в формате XBRL начали представлять наиболее крупные поднадзорные организации. Иностранные компании, использующие международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), начали представлять свои финансовые отчеты в SEC в формате XBRL с тех пор, как таксономия МСФО была принята Комиссией по ценным бумагам. В Соединенном Королевстве с 2013 года HMRC и Регистрационная палата используют XBRL (в виде модифицированного формата iXBRL).

В последнее время создано вики-хранилище проектов XBRL, доступное для свободного использования и обновления.

Рисунок 2



2. ИНИЦИАТИВЫ РЕГУЛЯТОРОВ СТРАН G20 В ОБЛАСТИ ОПТИМИЗАЦИИ ОТЧЕТНОСТИ

2.1. Проект Европейской системы отчетности

Анализ опубликованных материалов Европейской системы отчетности (European Reporting Framework – ERF), проведенный блоком некредитных финансовых организаций (НФО), а также информация, полученная в ходе консультаций с представителями PricewaterhouseCoopers Ltd (PwC) и XBRL International, позволяют сделать вывод, что на данном этапе инициатива ERF носит рамочный характер. Соответствующая рабочая группа (Task Force on the European Reporting Framework) в настоящий момент разрабатывает основополагающие понятия, которые в перспективе могут быть использованы при разработке практических рекомендаций.

Параллельно с ERF в области интеграции систем отчетности Европейский центральный банк (ЕЦБ) инициировал проекты Single Data Dictionary (SDD) и Banks' Integrated Reporting Dictionary (BIRD). Инициатива SDD направлена на разработку единой информационной модели и методологии отчетности, а также на устранение дублирования определений данных. Цель проекта BIRD – создание стандартной модели для организации внутренних хранилищ данных кредитных организаций и трансформации данных в отчетность, что входит в общую концепцию ЕЦБ по реформированию внутренних информационных систем. Все указанные проекты тесно взаимосвязаны и представляют собой единую систему сбора и обработки данных.

Необходимо отметить, что проект ERF является результатом эволюционного развития существующих подходов к осуществлению надзора Европейской банковской организацией (European Banking Authority – EBA) и Европейской организацией страхования и пенсионного обеспечения (European Insurance and Occupational Pensions Authority – EIOPA), построенных на методологии Data Point Modeling.

Подход Data Point Modeling (DPM) является одним из перспективных подходов к построению системы сбора и обработки отчетных данных на базе многомерной модели метаданных.

Европейские регуляторы активно применяли методологию DPM по целому ряду направлений развития отчетности:

- 1) первая версия модели данных DPM для таксономии FINREP, проект 2009 года;
- 2) первая версия модели данных DPM Европейского центрального банка, проект 2009 года;
- 3) модель данных DPM для таксономии банковской статистики Банка Испании BSI-MIR (Balance Sheet Items and MFI Interest Rates), проект 2010 года;
- 4) модель данных DPM для таксономий FINREP и COREP Европейской банковской организации, проекты 2010–2012 годов;
- 5) модель данных DPM для таксономии Solvency II Валютного управления Бермудских островов (Bermuda Monetary Authority – BMA) и Европейской организации страхования и пенсионного обеспечения, проекты 2010–2012 годов;
- 6) модель данных Tool for Understanding, близкая к DPM, для таксономии Solvency II, проекты 2014–2015 годов.

Основное применение методология DPM нашла в проектах развития систем отчетности EBA и EIOPA. Таксономии надзорной и финансовой отчетности для системно значимых кредитных организаций (EBA) и некредитных финансовых организаций Европы (EIOPA) построены на базе DPM.

Создание модели данных по методологии DPM обладает рядом преимуществ:

- 1) повышение точности отчетных данных благодаря фокусу на данные, а не на формы отчетов;
- 2) высокая степень унификации аналитических признаков и атрибутов показателей;
- 3) повышение качества сверки данных благодаря использованию размерностей при описании элементов таксономии XBRL;
- 4) возможность гибкого многомерного анализа данных в зависимости от целей пользовательских запросов.

Практическое использование методологии DPM европейскими регуляторами построено на основе единого электронного формата XBRL. В рамках консультаций с представителем XBRL International получена информация о том, что в течение ближайших 10 лет XBRL будет основным форматом для отчетности финансовых организаций, представляемой в ЕБА и ЕИОРА.

2.2. Оптимизация отчетности на базе подхода SBR

Проект оптимизации отчетности предполагает централизацию работы с отчетными данными на базе специализированной независимой организации, что ограничивает возможности их использования и доступа к ним со стороны регулятора. При этом в основе применяемого подхода лежит технология смарт-кубов и последовательного преобразования данных на основе многомерных взаимосвязей, то есть технология, идентичная DPM. В международной практике объединение DPM и централизованного подхода к работе с отчетными данными на уровне отдельных стран активно применяется в рамках подхода SBR.

Подход SBR основан на объединении интересов всех заинтересованных сторон и унификации требований к отчетности. Он предусматривает также утверждение специальных национальных стандартов цифрового обмена коммерческой информацией на базе единого электронного формата.

Следует отметить, что подобные инициативы реализуются Банком России в рамках Плана мероприятий (“дорожная карта”) по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке, утвержденного заместителем Председателя Правительства Российской Федерации А.В. Дворковичем 18 мая 2015 года.

Так, в соответствии с пунктом 2.2 раздела II “дорожной карты” в настоящее время изучается возможность внедрения современного унифицированного формата обмена отчетными данными для участников финансового рынка и нефинансового сектора экономики. Реализация данного мероприятия напрямую связана с проектом по внедрению электронного формата представления отчетных данных XBRL, являющегося одним из стратегических направлений деятельности Банка России.

В рамках проводимой работы Банк России планирует объединить опыт по переходу на XBRL регуляторов Китая и ЕС с подходами SBR интегрированной архитектуры таксономии.

Программа внедрения SBR обычно реализуется в формате государственно-частного партнерства при централизации всей системы сбора и обработки отчетности на базе специализированного государственного хранилища данных с использованием соответствующей унифицированной DPM.

Такие программы успешно реализуются в Нидерландах, Австралии, Сингапуре, Соединенном Королевстве, Дании, Бразилии. Результатом внедрения SBR являются стандартизация представления данных и оптимизация процессов и технологий.

Кроме того, подход SBR позволяет наилучшим образом реализовать принцип одного окна в отношении всего комплекса отчетности поднадзорных организаций на национальном уровне.

2.3. Проект XBRL Global Ledger Taxonomy Framework

Одним из перспективных направлений развития используемой европейскими странами системы отчетности является сбор регулятором первичных данных по каждой операции участников рынка. В этом направлении развиваются требования Solvency II (международные стандарты платежеспособности) Европейской организации страхования и пенсионного обеспечения, которая строит систему отчетности на базе формата XBRL.

Для оптимизации обмена информацией по отдельным операциям необходимо изучение соответствующих инициатив консорциума XBRL International, который совместно с рядом американских и японских компаний опубликовал в 2015 году первые спецификации проекта XBRL Global Ledger Taxonomy Framework (XBRL GL).

XBRL GL – это подход к представлению данных главных и вспомогательных бухгалтерских книг в виде XML и XBRL – детализированной информации, хранящейся в учетных (транзакционных) системах организаций. XBRL GL расширяет стандартный XBRL и ориентирован на описание связей для обеспечения возможности детализации значений расчетных элементов до первичной информации, что позволяет обеспечить наиболее полную реализацию целей создания системы стандартизированной отчетности.

XBRL GL может применяться в программном обеспечении для унификации информационного обмена между основными и вспомогательными бухгалтерскими книгами и для консолидации информации.

Данный проект позволяет определять, архивировать, передавать и обобщать, приводя к единообразию, информацию бухгалтерских книг разных учетных систем.

Основным преимуществом XBRL GL является возможность определять таксономии для отдельных видов операций.

2.4. Проект Interoperable Taxonomy Architecture

Отдельного внимания заслуживает проект Interoperable Taxonomy Architecture (ITA) – совместимая архитектура таксономий отчетности.

ITA – совместный проект IFRS Foundation, US Securities and Exchange Commission (US SEC), Financial Accounting Standard Board (FASB), XBRL US и Japan Financial Services Agency (JFSA). В рамках данного проекта было подготовлено руководство – комплект согласованных правил ввода информации в отчетность на базе спецификаций XBRL для глобального использования (Global Filing Manual – GFM). Данное руководство предоставляет рекомендации по подготовке, вводу и проверке введенной в XBRL информации, созданной с использованием таксономии МСФО (IFRS), таксономии EDINET (Electronic Disclosure for Investors' NETwork) и таксономии U.S. GAAP.

Документ основан на правилах, принятых в таких документах, как EDGAR Filer Manual (EFM) (от US SEC), EDINET Corporate Extension Taxonomy Creation Guidelines (от Japan FSA), IFRS Taxonomy Guide (от IFRS Foundation), HMRC CT Inline XBRL Style Guide, XBRL UK Preparer's and Developer's Guide, а также в Financial Reporting Instance Standards (FRIS) (от XBRL International).

Проект ITA может быть полезен Банку России как в части методологии, так и с точки зрения обеспечения синергии различных проектов оптимизации отчетности и выстраивания соответствующих процессов управления ими на основе лучших международных практик.

2.5. Проект создания и внедрения национальной таксономии Китая

С точки зрения лучших практик по переходу на МСФО и внедрению современных форматов передачи отчетных данных особого внимания заслуживает проект Министерства финансов Китая по разработке и внедрению национальной таксономии Китая – China Accounting Standards (CAS).

В феврале 2010 года был инициирован проект поэтапного создания национальной таксономии Китая на базе таксономии IFRS.

В результате была разработана таксономия CAS, на базе которой другими национальными регуляторами Китая создавались отраслевые расширения, в том числе для банков, бирж и нефтегазовой отрасли. Например, была успешно разработана таксономия годовой отчетности Комитета по контролю и управлению государственным имуществом Китая при Государственном совете Китая (SASAC). Данная таксономия является расширением таксономии CAS и включает в себя надзорные требования SASAC к отчетности.

Кроме того, на базе европейских таксономий FINREP и COREP было реализовано расширение таксономии для банковского надзора, осуществляемого Комиссией по регулированию банковской деятельности Китая (CBRC).

В настоящее время Комиссия по регулированию страховой деятельности Китая (CIRC) осуществляет проект по разработке и последующему расширению таксономии для страховой отрасли, в рамках которого проводится анализ целесообразности использования концепций Solvency II.

Применение формата XBRL, с одной стороны, позволило китайским компаниям активнее участвовать на международных финансовых рынках, а с другой – сделало китайский финансовый рынок более понятным для западных инвесторов.

Опыт Китая может быть полезен Банку России как в части построения собственной национальной таксономии на базе МСФО, так и в части организации процесса перехода на МСФО с использованием современных электронных форматов передачи данных.

Перечень публикаций Европейской системы отчетности

1. Доклад ЕЦБ 2013 года “Статус утверждения и внедрения таксономий XBRL” (State of play on adoption and implementation of XBRL taxonomies).
2. Материалы 60-го конгресса статистики Международного статистического института (ISI) 2015 года “Европейская система отчетности – возможное решение проблем отчетности банков” (European Reporting Framework – a possible solution to reporting challenges for banks).
3. Доклад ЕЦБ 2014 года “Финансовая статистика в Европе в 2020 году” (Financial statistics for Europe in 2020).
4. Доклад ЕЦБ 2015 года “Информация как основной банковский актив – стратегия ЕЦБ” (Data as a core central banking asset – The strategy of the ECB).
5. Доклад ЕЦБ 2014 года “Требования к информации для Единого надзорного механизма” (Data needs for the Single Supervisory Mechanism).
6. Документ ЕЦБ 2015 года “Европейская система отчетности: ключевые факты и сведения, июнь 2015 года” (European Reporting Framework (ERF): Key facts and information, June 2015”).

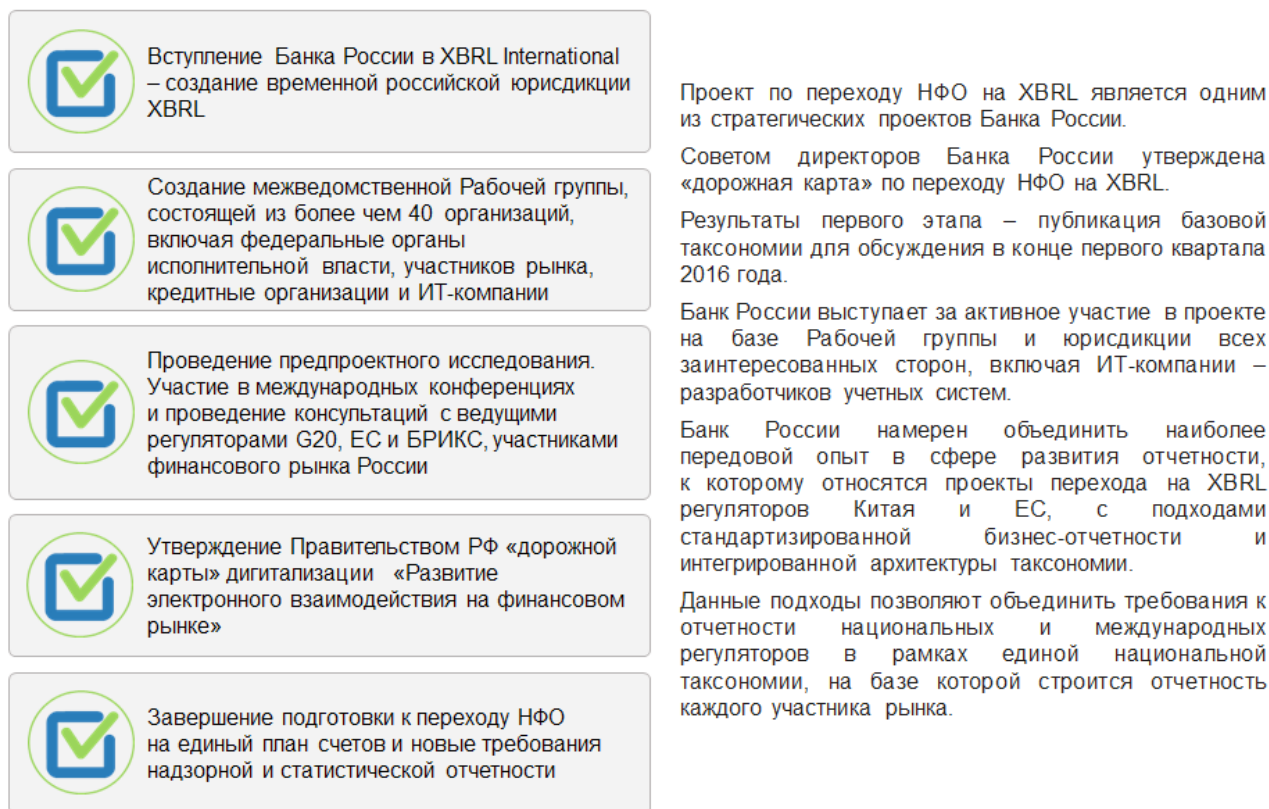
3. ПРОЕКТ БАНКА РОССИИ ПО ПЕРЕХОДУ НФО НА XBRL

Совет директоров Банка России 30 апреля 2015 года одобрил реализацию проекта перехода НФО на электронный формат представления отчетных данных на базе спецификаций XBRL (далее – Проект XBRL для НФО).

В результате 10 июня 2015 года Банк России вступил в XBRL International в качестве российской юрисдикции XBRL.

Рисунок 3

Проект Банка России по переходу НФО на XBRL



В соответствии с решением Совета директоров Банка России Департамент сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций инициировал проект по разработке технологии сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций на основе единого электронного формата XBRL. Проведен конкурс по выбору контрагента по оказанию консалтинговых услуг по методологическому блоку данного проекта, а также разработан и согласован со всеми причастными департаментами Банка России паспорт проекта «Переход некредитных финансовых организаций на электронный формат сбора и обработки отчетных данных на базе спецификаций XBRL».

В рамках осуществления перехода НФО на единый формат представления отчетных данных Департаментом сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций организовано рабочее взаимодействие с внешними заинтересованными сторонами, подготовлен и согласован проект распоряжения о создании Рабочей группы по вопросам разработки и внедрения в Банке России электронного формата представления отчетных данных на базе спецификаций XBRL (далее – Рабочая группа). В состав Рабочей группы вошли представители 18 департаментов и служб центрального аппарата Банка России, представители четырех министерств Российской Федерации, Правительства Республики Татарстан, Национального

банка Республики Беларусь, представители девяти крупнейших российских профессиональных объединений финансовых организаций, а также представители более 30 крупнейших участников рынка, консалтинговых и ИТ-компаний.

Рисунок 4

Программа создания единого набора данных на базе единого плана счетов, основанного на МСФО, с учетом надзорных и статистических потребностей

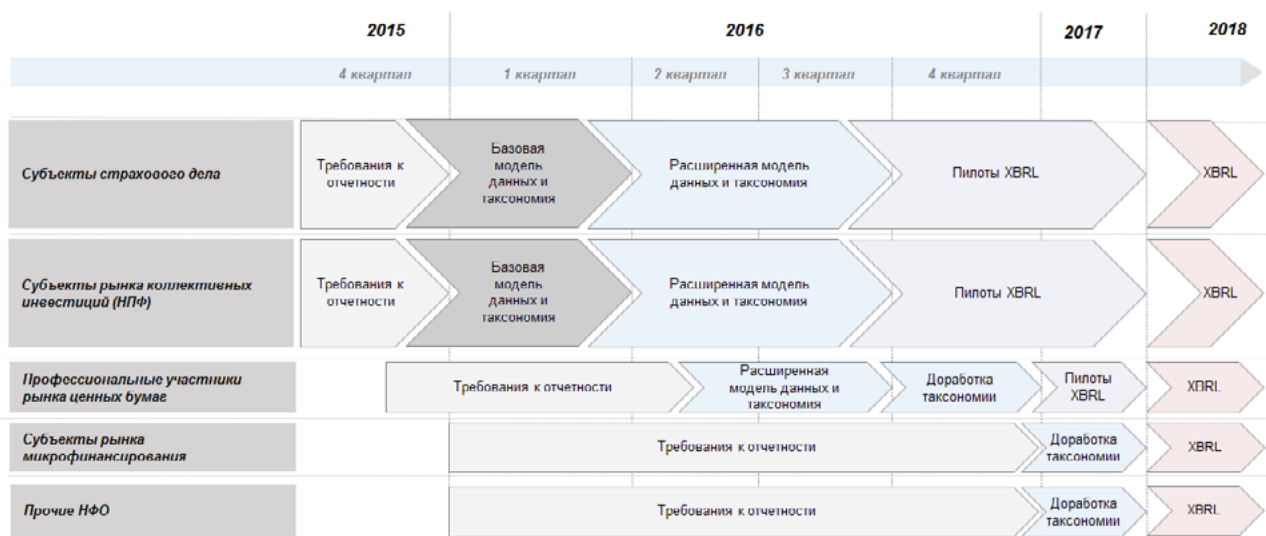
Цели программы:

1. Доступ надзора, потребителей финансовых услуг и инвесторов к **детализированной, прозрачной и достоверной** отчетности
2. Снижение **издержек поднадзорных организаций** на подготовку регуляторной отчетности
3. Международная сравнимость данных (основа – МСФО)



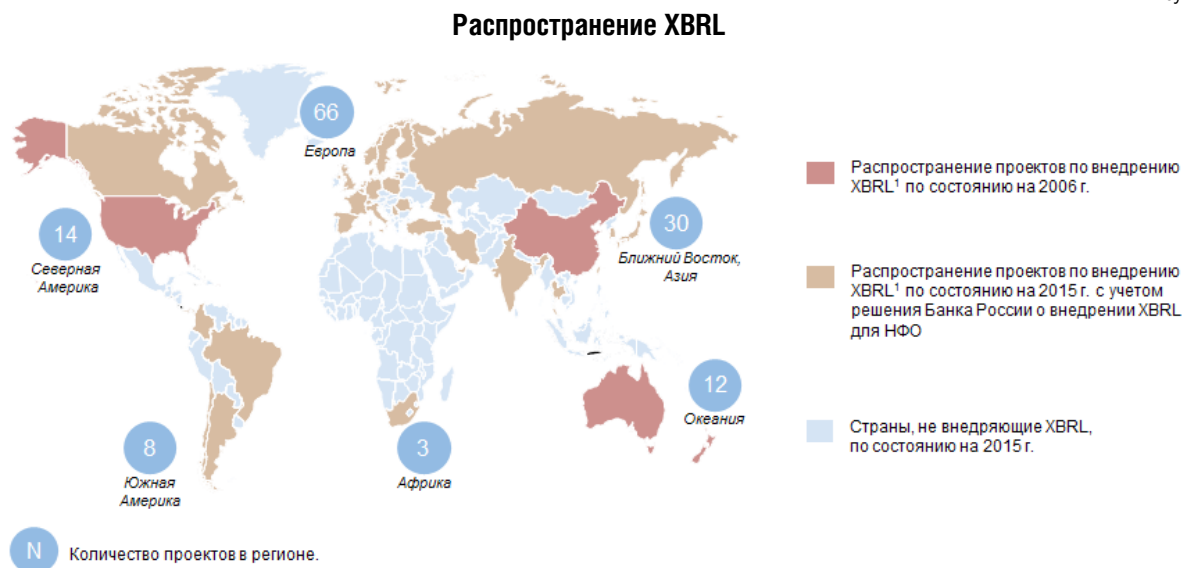
Рисунок 5

План внедрения XBRL для НФО



Формат XBRL – современный формат передачи данных финансовой, надзорной и другой бизнес-отчетности на основе модели данных, обогащенной описаниями форм отчетности, библиотеками справочников и классификаторов, правилами согласования и проверки данных, в совокупности составляющих таксономию XBRL. Наличие общедоступной, детально проработанной базовой таксономии XBRL для международных стандартов финансовой отчетности должно значительно облегчить завершение работы по унификации отчетности НФО на основе МСФО.

Рисунок 6



¹ Официальные проекты внедрения XBRL, реализуемые с участием регуляторов, по данным XBRL International (на текущий момент более 130 проектов в мире).

Спецификация языка XBRL разрабатывается и публикуется независимой международной организацией **XBRL International**, в которой насчитывается более 600 участников из 35 стран.

Целью XBRL International является улучшение процесса представления финансовой информации и повышение прозрачности ведения бизнеса во всем мире путем предоставления открытого стандарта по обмену финансовыми данными.

Рисунок 7

География внедрения XBRL

ЕС и страны G20		Страны ЕС вне G20	
Австралия	✓	Бельгия	✓
Аргентина	🔄	Дания	✓
Бразилия	🔄	Испания	✓
Соединенное Королевство	✓	Ирландия	✓
Германия	✓	Люксембург	✓
ЕС	🔄	Нидерланды	✓
Индия	✓		
Индонезия	✓		
Италия	✓		
Канада	✓		
Китай	✓		
Мексика	🔄		
Россия	🔄		
Саудовская Аравия	✓		
Соединенные Штаты	✓		
Турция	✓		
Франция	✓		
ЮАР	🔄		
Южная Корея	✓		
Япония	✓		
		Другие страны	
		Бермуды	✓
		Гонконг	🔄
		Израиль	✓
		Иран	🔄
		Малайзия	🔄
		Польша	✓
		Румыния	🔄
		Финляндия	✓
		Швейцария	🔄
		Швеция	🔄
		ОАЭ	✓
		Сингапур	✓
		Таиланд	🔄
		Тайвань	🔄

- Практически все страны G20, ЕС и БРИКС уже внедрили формат XBRL или реализуют программу его внедрения.
- По сути формат XBRL является международным техническим эсперанто, т.е. языком делового общения, на котором говорят регуляторы и участники рынка в контексте финансовой информации, включая МСФО, Базель III, Solvency II.
- Мировой практикой подтверждается неразрывная связь между внедрением МСФО для целей обязательной отчетности и форматом XBRL.

Банк России рассматривает вопрос о поэтапном изменении автоматизированных процессов сбора и анализа всех видов отчетности всех поднадзорных организаций на базе нового формата, который позволит устранить избыточность и дублирование отчетных данных, повысить достоверность и качество поступающей информации, унифицировать формат межведомственного и международного электронного обмена данными и в среднесрочной перспективе снизить нагрузку на поднадзорные организации по подготовке комплектов отчетности в различные ведомства.

В Европе и США практика успешного применения XBRL насчитывает уже более 10 лет. Практически во всех странах, входящих в G20 (включая страны BRICS, кроме России и ЮАР), XBRL обязателен к применению в регуляторной отчетности. При этом XBRL – открытый формат обмена данными, применяющийся как в государственном регулировании, так и налоговыми органами, участниками финансовых рынков и инвестиционным сообществом.

Вместе с тем в ряде стран внедрение XBRL национальными регуляторами осуществляется в режиме SBR, что обеспечивает унификацию отчетных данных поднадзорных организаций для нужд различных министерств и ведомств и позволяет достичь максимального снижения их трудозатрат на подготовку и анализ отчетности. Подобный подход успешно реализован Соединенным Королевством, Данией, Нидерландами, Австралией, Сингапуром и Бразилией и может быть использован в том числе при проработке концепции Минэкономразвития Российской Федерации по созданию межведомственной государственной информационной системы представления отчетности, основанной на принципе одного окна.

3.1. Обоснование необходимости реализации Проекта XBRL для НФО

В соответствии с законодательством Российской Федерации в настоящее время в Банк России поступает большое количество различных видов отчетности НФО. Отчетность нужна для анализа финансового положения поднадзорных организаций, выявления нарушений и негативных тенденций в их деятельности. Кроме того, отчетность необходима для сбора статистических данных, мониторинга состояния рынка и определения вектора его развития. Она также является источником информации для выработки эффективной политики регулирования различных секторов рынка.

Рисунок 8

Основные методологические и технологические предпосылки внедрения формата XBRL для организаций финансового сектора



В настоящее время целесообразным является внедрение формата XBRL для отчетности НФО. Впоследствии формат может быть распространен на кредитные организации.



Существующая бухгалтерская, надзорная и статистическая отчетность НФО, технология ее сбора и обработки, а также анализа и надзора на основе этой отчетности требуют существенного развития и совершенствования.

Рисунок 9

Предпосылки развития интегрированной системы сбора и обработки отчетности на основе единого электронного формата



Рисунок 10

Преимущества внедрения XBRL для отрасли и бизнеса



В связи с этим Председателем Банка России одобрена реализация проекта перехода НФО на электронный формат представления отчетных данных на базе спецификаций XBRL.

Реализация Проекта XBRL для НФО является первым шагом на пути перехода на единый электронный формат всех участников финансового рынка. Применение технологий XBRL при подготовке отчетности позволит решить целый ряд приоритетных задач, таких как:

- устранение избыточности и дублирования отчетных данных путем построения единой системы сбора и обработки отчетности на основе МСФО;
- повышение достоверности и качества отчетных данных путем унификации и автоматизации процессов;
- повышение открытости и прозрачности финансовой информации для всех участников рынка;
- снижение нагрузки на подотчетные организации;
- унификация форматов межведомственного и международного электронного обмена данными;
- интеграция российского национального бизнеса НФО в международное информационное пространство.

3.2. Цели и задачи Проекта XBRL для НФО

Основными целями Проекта XBRL для НФО являются:

- организация устойчивого и целенаправленного взаимодействия Банка России и профессионального сообщества, межведомственного и международного взаимодействия для внедрения формата XBRL в качестве единого электронного формата отчетных данных НФО, а также для дальнейшего развития единого электронного формата отчетных данных НФО;
- создание и развитие методологического и технологического центров компетенции XBRL на базе Банка России;
- разработка таксономии XBRL, методологической и нормативной базы для ее администрирования, развития и эффективного использования;
- доработка существующих, а также разработка и введение новых технологических решений, необходимых для внедрения формата XBRL в качестве единого электронного формата отчетных данных для НФО;
- анализ полученных решений и подготовка предложений по возможности использования формата XBRL в интересах блока кредитных организаций.

Для достижения поставленных задач необходимо реализовать определенный перечень работ в рамках пяти направлений.

1. Организационное направление:

- 1.1. Управление Проектом XBRL для НФО в части организации и координации деятельности всех направлений проекта XBRL.
- 1.2. Организация текущей деятельности российской юрисдикции XBRL на основе международного опыта и практики применения регламентов XBRL International.
- 1.3. Создание и развитие методологического центра компетенций Банка России по XBRL на базе Департамента сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций.
- 1.4. Создание и развитие технологического центра компетенций по XBRL на базе Департамента информационных технологий Банка России.
- 1.5. Создание рабочей группы по внедрению XBRL в Российской Федерации и организация ее текущей деятельности.
- 1.6. Создание рабочей группы по внедрению XBRL на уровне стран – участниц ЕЭП и организация ее текущей деятельности.

2. Методологическое направление:

- 2.1. Управление проектом XBRL для НФО в части методологического направления.
 - 2.1.1. Реконсилияция Единого плана счетов (ЕПС) и отраслевых стандартов с наборами показателей надзорной и статистической отчетности.
 - 2.1.2. Разработка модели данных XBRL на базе реконсильированного набора данных для формирования показателей бухгалтерской (финансовой), надзорной и статистической отчетности НФО.

- 2.1.3. Разработка таксономии XBRL на основе модели данных показателей бухгалтерской (финансовой), надзорной и статистической отчетности НФО.
 - 2.1.4. Организация и проведение испытаний таксономии XBRL пилотной группой НФО.
 - 2.1.5. Актуализация таксономии XBRL по результатам проведения ее испытаний и в связи с изменением нормативной базы.
 - 2.2. Подготовка проектов методологической документации по разработанной модели данных и таксономии, а также разработка вспомогательных материалов по XBRL.
 - 2.3. Подготовка проектов нормативной и распорядительной базы по таксономии XBRL.
 - 2.4. Разработка методологии анализа отчетности, собираемой в формате XBRL.
 - 2.5. Определение правил сопоставления данных существующей отчетности с данными, собираемыми в формате XBRL (как для первичных данных, так и для формируемых на их основе аналитических показателей).
 - 2.6. Доработка таксономии для отчетности НФО, помимо субъектов страхового дела и участников рынка коллективных инвестиций.
3. *Разработка функциональных требований для:*
- 3.1. Системы администрирования таксономии XBRL для Банка России.
 - 3.2. Системы сбора отчетности НФО Банка России, включая правила сбора отчетности за предыдущие отчетные периоды и требования по поддержанию существующих систем сбора отчетности, а также требования к конвертеру XBRL.
 - 3.3. Системы хранения отчетности НФО в Банке России, включая требования по сопоставлению данных, собираемых в настоящее время, с данными, собираемыми в соответствии с разработанной таксономией.
 - 3.4. Целевой системы анализа отчетности НФО, включая требования по реализации сводного учета в аналитических отчетах существующих и новых показателей.
4. *Продвижение XBRL:*
- 4.1. Разработка коммуникационного плана Проекта XBRL для НФО.
 - 4.2. Разработка функциональных требований к информационному portalу Банка России или российской юрисдикции XBRL, посвященному развитию и применению XBRL в России. Разработка функциональных требований к площадке для обсуждения внедрения таксономии XBRL.
 - 4.3. Реализация коммуникационного плана, включающая размещение публикаций в прессе, организацию и проведение конференций и других мероприятий.
 - 4.4. Продвижение таксономии XBRL.
 - 4.5. Наполнение и развитие информационного портала, подготовка презентационных и методических материалов по Проекту XBRL для НФО.
5. *ИТ-направление:*
- 5.1. Создание и развитие технологического центра компетенций Банка России по XBRL на базе Департамента информационных технологий.
 - 5.2. Интеграция XBRL в целевую ИТ-архитектуру блока НФО Банка России.
 - 5.3. Создание системы администрирования таксономии XBRL для Банка России.
 - 5.4. Создание системы сбора отчетности НФО Банка России, включая при необходимости конвертер XBRL.
 - 5.5. Создание системы хранения отчетности НФО Банка России.
 - 5.6. Создание системы анализа отчетности НФО.
 - 5.7. Развитие ИТ-инфраструктуры для обеспечения сбора отчетности в формате XBRL в интересах блока НФО.

3.3. Статус проекта по внедрению XBRL в России

Банк России приступил к реализации основного этапа Проекта XBRL для НФО. Проект XBRL для НФО, утвержденный Советом директоров Банка России, является частью единой программы Банка России по переводу НФО на ЕПС, новые требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности и отраслевые стандарты, основанные на МСФО.

В настоящее время активно ведется совместная работа с консалтинговой компанией АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» – победителем конкурса на право заключения договора на оказание консалтинговых услуг по разработке целевой технологии сбора и обработки отчетности НФО в периметре регулирования и надзора Банка России на основе единого электронного формата XBRL. Во второй половине ноября 2015 года проведен ряд рабочих встреч в рамках изучения международного опыта и лучших мировых практик внедрения и применения технологий XBRL.

Кроме того, Банком России было проведено первое заседание Рабочей группы по вопросам разработки и внедрения в Банке России электронного формата представления отчетных данных на базе спецификаций XBRL с участием федеральных органов исполнительной власти и участников рынка, а также заседания подгрупп «Создание и развитие архитектуры таксономии, модели данных и таксономии XBRL» и «Развитие ИТ-систем для работы с таксономией XBRL и данными в формате XBRL», образованных в рамках данной рабочей группы.

Осуществлен также ряд мероприятий, направленных на взаимодействие с профессиональным сообществом и включающих подготовку нормативно-методической документации, презентаций и разъяснений, рекомендаций и иных методологических материалов, а также размещение публикаций в прессе, организацию и проведение конференций. В том числе разработан и функционирует сайт российской юрисдикции на базе сайта XBRL International, размещены баннеры со ссылкой на раздел XBRL официального сайта Банка России на сайтах профильных профессиональных ассоциаций и объединений.

Кроме того, в рамках разработки базовой модели данных и базовой таксономии Банком России в конце 2015 года был получен проект модели данных, основанной на показателях надзорной и статистической отчетности субъектов страхового дела. Данные показатели лягут в основу базовой таксономии XBRL для субъектов страхового дела и негосударственных пенсионных фондов, выпуск которой должен быть осуществлен в срок до 31 марта 2016 года.

4. ИНФОРМАЦИЯ О ПРОВЕДЕННЫХ МЕРОПРИЯТИЯХ

Ниже приводится описание мероприятий, конференций, форумов и рабочих встреч, которые посетили или в которых принимали участие (в форме выступлений и обсуждений) участники проекта.

4.1. Международная конференция XBRL в Копенгагене

В рамках проекта по переходу некредитных финансовых организаций на единый электронный формат представления отчетных данных XBRL Ольга Александровна Гончарова, директор Департамента сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций, и Станислав Викторович Короп, начальник Управления информационно-аналитического обеспечения Департамента сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций, приняли участие в международной конференции, проходившей в Копенгагене с 8 по 10 сентября 2015 года.

В конференции приняли участие международные эксперты и ведущие компании в сфере технологий XBRL. Ключевой темой конференции стало развитие электронного формата представления отчетных данных.

Во время визита представители Банка России провели встречи с такими специалистами в области технологий XBRL, как Андреас Веллер, директор Департамента информационных технологий надзорного органа ЕВА, Кемпбел Прайд, исполнительный директор XBRL США, Джон Тернер, генеральный директор XBRL International, Ленг Бинг, член совета директоров XBRL International.

В условиях отсутствия практического опыта внедрения XBRL в России полученная от международных экспертов информация о технологиях XBRL позволит не только реализовать все направления Проекта XBRL для НФО, но и сделать это в соответствии с лучшей мировой практикой. Переход на новый формат позволит ускорить интеграцию Российской Федерации в международное информационное пространство.

4.2. Казанский форум инновационных финансовых технологий Finnpolis 2015

17–18 сентября 2015 года состоялся первый Казанский форум инновационных финансовых технологий Finnpolis 2015 (далее – Форум), организаторами которого выступили Банк России и Правительство Республики Татарстан.

Основная цель Форума – содействие развитию и продвижению самых современных информационных и бизнес-технологий в финансовом секторе Российской Федерации.

В рамках Форума были обсуждены перспективы внедрения в России нового электронного формата, используемого для сбора и обработки отчетности. В дискуссии приняли участие директор Департамента сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций Банка России Ольга Александровна Гончарова, директор Департамента государственного регулирования в экономике Министерства экономического развития Российской Федерации Алексей Игоревич Херсонцев, президент Всероссийского союза страховщиков и Российского союза автостраховщиков Игорь Юрьевич Юргенс, международные эксперты в области XBRL – Эрик Коэн, один из разработчиков формата, и Джон Тернер, генеральный директор XBRL International, а также представители финансовых организаций и международных консультационных компаний. Модератором выступил председатель Правления АО «ЮниКредит Банк» Михаил Юрьевич Алексеев.

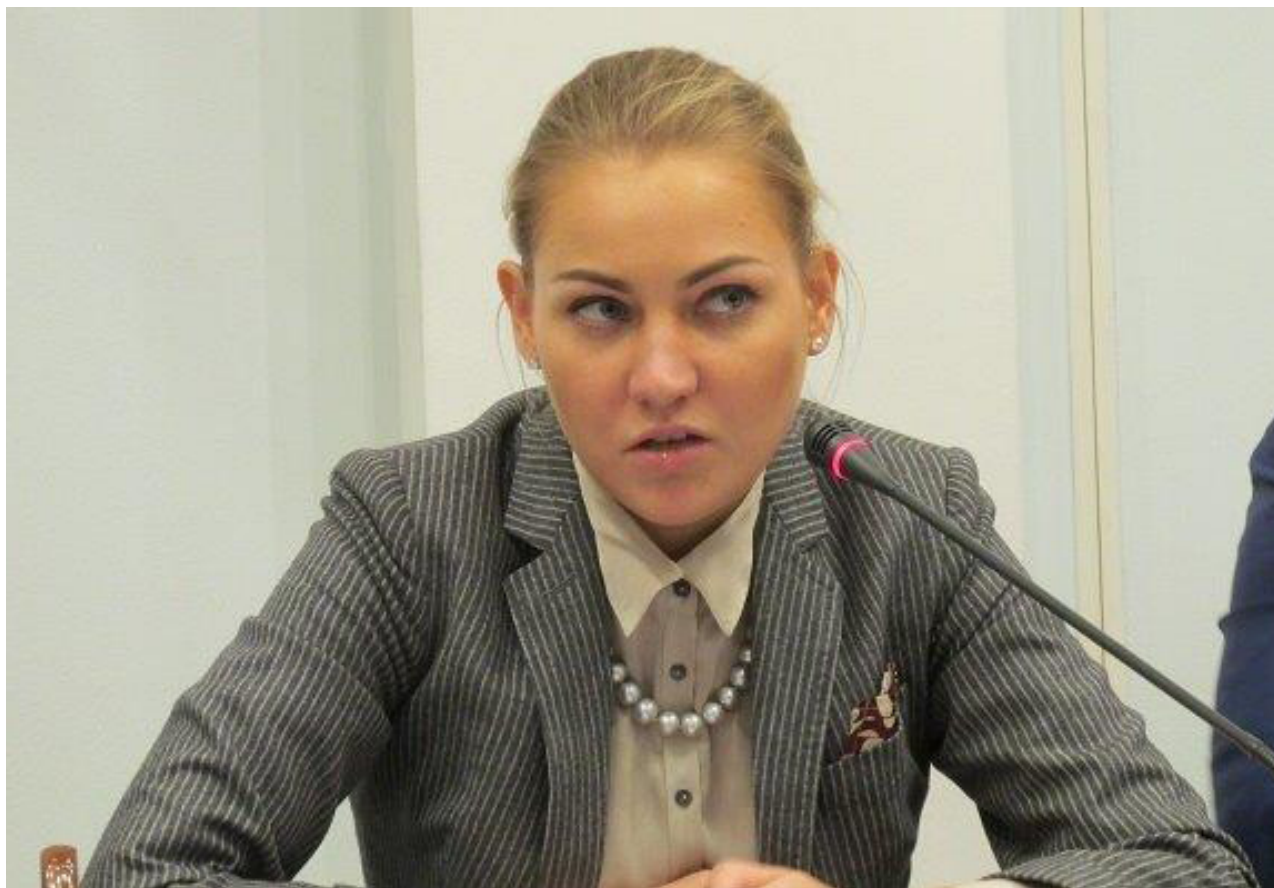
В ходе обсуждений инициативу Банка России по переводу НФО на технологию сбора и обработки отчетности в электронном формате XBRL поддержало Министерство экономического развития Российской Федерации. Алексей Игоревич Херсонцев отметил, что в первую очередь важен сам факт перехода от отчетности на базе форм к отчетности на базе показателей, поскольку на данный момент существует порядка 800 нормативных актов, которые устанавливают требования примерно к 1000 форм нефинансовой отчетности. Такой подход позволит упростить процесс сдачи отчетности, повысить качество регуляторной среды, а также обеспечить более простой обмен данными между разными ведомствами, что является

дополнительным преимуществом для бизнеса. Участвовавшие в Форуме международные эксперты в области XBRL также поддержали инициативу Банка России и заявили, что данная работа в конечном итоге позволит получать отчетность, которая была бы универсальной и для бирж, и для инвесторов, и для регуляторов.

Участники дискуссии обсудили также техническую сторону перевода НФО на технологию сбора и обработки отчетности в электронном формате XBRL. С технической точки зрения существует несколько вариантов внедрения формата, при этом выбор конкретного варианта зависит от масштабов и возможностей представителей рынка НФО. Таким образом, если крупные организации – представители рынка НФО получают полные пакеты информационных систем, позволяющие формировать отчетность в новом формате, то средние и малые организации смогут на начальном этапе использовать более простые системы, например конвертер, Excel, личный кабинет на сайте Банка России.

4.3. Пресс-конференция Банка России

28 октября 2015 года директор Департамента сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций Ольга Александровна Гончарова и Станислав Викторович Короп, начальник Управления информационно-аналитического обеспечения Департамента сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций, приняли участие в пресс-конференции.



Директор Департамента сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций
Ольга Александровна Гончарова

Основная цель пресс-конференции – ознакомление участников финансового рынка со статусом Проекта XBRL для НФО.

Ключевой темой встречи стало влияние XBRL на поднадзорные организации, начиная с обязательных к представлению отчетных данных и заканчивая программным обеспечением.

4.4. Рабочая встреча с представителями министерства финансов Китая и PwC China

Ольга Александровна Гончарова, директор Департамента сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций, и Станислав Викторович Короп, начальник Управления информационно-аналитического обеспечения Департамента сбора и обработки отчетности некредитных финансовых организаций, приняли участие в рабочих встречах, организованных PwC с 10 по 15 ноября 2015 года.

На сегодняшний день опыт китайских коллег в области внедрения XBRL является одним из наиболее передовых. Целью встреч с представителями Министерства финансов Китая и PwC China (г. Пекин) был обмен опытом в области внедрения технологий сбора и обработки отчетности в формате XBRL.

Встреча была посвящена вопросам развития XBRL в Китае. Первые шаги были сделаны в начале 2006 года, включая создание специальной комиссии для управления проектом XBRL. В 2010 году была разработана таксономия CAS, которая включает значительное количество элементов таксономии МСФО. Следующим шагом стала разработка расширений для таксономии CAS. За расширения отвечают CBRC, SASAC и CIRC. XBRL уже внедрен в SASAC и CBRC, также планируется внедрение XBRL среди прочих государственных регуляторов Китая.

В ходе рабочей встречи обсуждались пилотные проекты по внедрению XBRL в Китае. В данных проектах участвуют более 200 организаций, включая банки и крупнейшие компании Китая – эмитенты ценных бумаг. Пилотные проекты были запущены в 2011 году, одновременно с форматом XBRL компании продолжают сдавать отчетность в стандартном формате.

Ольга Александровна Гончарова рассказала о текущем статусе и основных особенностях проекта по сближению отчетности российских НФО с требованиями МСФО в Российской Федерации, затронула вопрос их перехода на XBRL, в том числе проблему отражения в одной таксономии финансовой, надзорной и статистической информации. Был обсужден план внедрения XBRL для НФО и в перспективе – для кредитных организаций.

Участники встречи обсуждали также ключевые вопросы внедрения XBRL в КНР, а именно:

- 1) наличие экспертов и квалифицированных сотрудников (необходимость проведения тренингов для сотрудников Министерства финансов Китая, формирования профессиональных команд в области XBRL подотчетными организациями; рекомендации по использованию XBRL для целей подготовки управленческой отчетности);
- 2) выбор программного обеспечения и доработка имеющихся ИТ-систем предприятий (создание механизма сертификации локальных поставщиков программного обеспечения, формирование местными поставщиками ИТ-решений программного обеспечения в области XBRL);
- 3) вопросы разработки и доработки нормативных актов, регулирующих данную деятельность.

Дискуссия затронула вопросы юрисдикции XBRL, которая была создана и возглавляется Министерством финансов Китая. В юрисдикции участвуют ИТ-вендоры, научные институты, представители коммерческих организаций, которых курирует Министерство финансов Китая.

5. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ И ЕЕ ПОДГРУПП

В целях разработки и внедрения в Банке России электронного формата представления отчетных данных на базе спецификаций XBRL в сентябре 2015 года была официально создана Рабочая группа под руководством первого заместителя Председателя Банка России Сергея Анатольевича Швецова, в которую помимо сотрудников Банка России вошли представители Национального банка Республики Беларусь, Правительства Республики Татарстан, министерств Российской Федерации и федеральных служб, профессиональных объединений и саморегулируемых организаций, участники финансового рынка и специалисты ИТ-компаний. Статус Рабочей группы закреплен приказом Банка России от 01.09.2015 № ОД-2323 “О создании постоянно действующей рабочей группы по вопросам разработки и внедрения в Банке России электронного формата представления отчетных данных на базе спецификаций XBRL”.

В сферу деятельности Рабочей группы входит разработка единых подходов к сбору отчетных данных участников финансовых рынков, доработка перечня и состава отчетных данных, направляемых участниками финансовых рынков в Банк России, определение архитектуры и технологии системы сбора отчетных данных финансовых организаций Банком России в формате XBRL, подготовка организационных мероприятий для перехода финансовых организаций на единый электронный формат XBRL.

13 октября 2015 года состоялось первое заседание Рабочей группы, на котором были определены основные направления ее деятельности, состав и направления деятельности входящих в нее подгрупп, а также ключевые вехи проекта: публикация базовой таксономии 31 марта 2016 года, запуск пилотного проекта по сдаче отчетности в формате XBRL в первом квартале 2017 года.

Рабочая группа включает:

- две подгруппы методологического направления проекта: “Гармонизация бухгалтерской (финансовой), надзорной и статистической отчетности на основе МСФО” и “Развитие нормативно-правовой базы для использования XBRL в России”;
- две подгруппы организационного блока проекта: “Развитие российской юрисдикции XBRL” и “Развитие межведомственного взаимодействия и подходов стандартизированной бизнес-отчетности в России и единого экономического пространства”;
- одна технологическая подгруппа “Развитие ИТ-систем для работы с таксономией XBRL и данными в формате XBRL”;
- две подгруппы, объединяющие в себе указанные направления: “Создание и развитие архитектуры таксономии, модели данных и таксономии XBRL” и “Разработка концепции и организация развития аудита, в том числе ИТ-аудита, в России в связи с внедрением отчетности в формате XBRL”.

17 и 18 ноября 2015 года в Банке России состоялись первые заседания подгрупп “Создание и развитие архитектуры таксономии, модели данных и таксономии XBRL” и “Развитие ИТ-систем для работы с таксономией XBRL и данными в формате XBRL” соответственно. В ходе совещаний обозначено намерение Банка России способствовать разработке отечественного программного обеспечения для работы с форматом XBRL, не вводя в то же время ограничительных мер в отношении зарубежных аналогов. Отвечая на вопросы представителей рынка, Банк России подтвердил, что разработка технологической архитектуры будет производиться с учетом потребностей всех некредитных финансовых организаций, в том числе профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Объединенное заседание рабочих подгрупп “Гармонизация бухгалтерской (финансовой), надзорной и статистической отчетности на основе МСФО”, “Развитие ИТ-систем для работы с таксономией XBRL и данными в формате XBRL”, “Создание и развитие архитектуры таксономии, модели данных и таксономии XBRL” Рабочей группы и подгруппы “Страховой рынок” рабочей группы по вопросам распространения принципов и подходов, применяемых в международных стандартах финансовой отчетности, при формировании статистической отчетности и отчетности в целях надзора некредитных финансовых организаций было проведено 5 февраля 2016 года. В повестку заседания были включены следующие вопросы: под-

ход Банка России к формированию концепции целевой архитектуры таксономии XBRL и перспективы развития XBRL в Российской Федерации; обсуждение замечаний участников рынка к надзорным показателям субъектов страхового дела; существующий опыт реализации XBRL в информационных системах; текущий статус перехода субъектов страхового дела на новый План счетов бухгалтерского учета и отраслевые стандарты бухгалтерского учета, в том числе взаимодействие с ИТ-разработчиками и степень готовности ИТ-решения.

6. ТИПОВЫЕ ВОПРОСЫ ПО ПРОЕКТУ

Заместитель Председателя Банка России Владимир Викторович Чистюхин заявил страховщикам, что введение отчетности в формате XBRL может быть отложено, если Банк России не успеет подготовиться к внедрению XBRL одновременно с реформой плана счетов. Каковы прогнозы готовности к применению нового формата?

Подготовка к внедрению XBRL идет в соответствии с утвержденным графиком. Банк России в настоящее время реализует план перевода НФО на ЕПС, концепция которого основана на плане счетов для кредитных организаций и МСФО с одновременным внедрением формата XBRL. На начальном этапе указанный процесс реализуется для двух типов НФО (субъекты страхового рынка и негосударственные пенсионные фонды), для которых ЕПС вступает в силу с 1 января 2017 года. Одновременно с этим начинается пилотный период по переходу НФО на XBRL. В конце первого квартала 2016 года НФО должны получить для обсуждения проект базовой таксономии XBRL.

Безусловно, существует ряд внешних и внутренних факторов, оказывающих влияние на проект внедрения XBRL в России, в том числе технологическая готовность Банка России и рынка к его внедрению. Мы ожидаем, что при соблюдении сроков осуществления смежных проектов, к которым привязан проект внедрения XBRL, с 2018 года НФО будут сдавать отчетность уже в новом формате.

Какие новые (или недоступные ранее) данные для анализа может получать регулятор? Какие задачи это поможет решать? Насколько расширенной будет отчетность, какой набор данных она будет включать?

Отчетность будет включать финансовую бухгалтерскую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, а также с требованиями надзора и статистики в части, отличной от МСФО. Объем данных, которые будут собираться регулятором, уже был обозначен и существенным образом не отличается от объема данных, формирующих существующую отчетность.

Ключевыми преимуществами внедрения XBRL для регулятора являются: качество и доступность данных, адекватные аналитика и срез данных, операционная эффективность работы с данными и прозрачность информации. Таксономия будет интегрирована с таксономией МСФО, а также с таксономией ЕЦБ, что позволит установить связь с требованиями МСФО и европейского надзора.

Мировая практика показывает, что в среднем внедрение формата XBRL позволило достигнуть следующих результатов:

- снижение стоимости владения ИТ-системами на 40%;
- сокращение времени, необходимого для подготовки данных, на 96%;
- уменьшение математических ошибок до нуля;
- представление прозрачных данных в одном стандартизированном формате всем заинтересованным сторонам;
- ускорение, удешевление и улучшение обмена деловой информацией;
- повышение эффективности государственных учреждений.

Поможет ли новый формат видеть сквозные операции связанных игроков из разных секторов экономики?

Новый формат обладает большим количеством функциональных возможностей и, безусловно, позволяет видеть сквозные операции связанных игроков из разных секторов, однако возможность делать это определяется содержанием данных, которые будут собираться. Данный формат позволит выстраивать любую аналитику на основании показателей, определенных в требованиях к отчетности.

Каким образом на основе отчетности XBRL будут строить свою отчетность налоговики, в какой перспективе это может реализоваться? Готов ли Минфин России к такой работе?

В настоящее время данный вопрос прорабатывается. Регулярно проводятся встречи с входящими в Рабочую группу представителями федеральных органов исполнительной власти по вопросам применения XBRL. В Рабочую группу входят также представители министерств Российской Федерации, которые так

или иначе связаны с обработкой отчетности поднадзорных компаний. В рамках работы подгрупп Рабочей группы будет выработано соответствующее решение.

Цель Банка России – уменьшить объем работы и снизить стоимость подготовки отчетности для поднадзорных компаний, поэтому он стремится распространить формат XBRL в качестве единого формата отчетных данных для всех заинтересованных регуляторов.

В первом Казанском форуме инновационных технологий Finnpolis 2015 принял участие директор Департамента государственного регулирования в экономике Министерства экономического развития Российской Федерации Алексей Игоревич Херсонцев, который поддерживает инициативу Банка России по переводу НФО на технологию сбора и обработки отчетности в электронном формате XBRL. При этом важен прежде всего сам факт перехода от отчетности на базе форм к отчетности на базе показателей, поскольку на данный момент существует порядка 800 нормативных актов, которые устанавливают требования примерно к 1000 форм нефинансовой отчетности.

Подход с использованием формата XBRL позволит упростить процесс сдачи отчетности, повысить качество регуляторной среды, а также обеспечить более простой обмен данными между разными ведомствами, что является дополнительным преимуществом для бизнеса. Инициатива Банка России в конечном счете позволит получать отчетность, которая будет универсальной и для бирж, и для инвесторов, и для регуляторов, как отметили участвовавшие в форуме международные эксперты.

Какую цену за подобный переход заплатят участники финансового рынка и конкретные компании в среднем?

Внедрение XBRL является наименее затратной частью программы перехода НФО на новый ЕПС. Сам по себе переход на формат XBRL не приведет к существенному повышению стоимости составления и представления отчетности для поднадзорных организаций. Данный формат, напротив, призван снизить издержки поднадзорных организаций при подготовке и сдаче ими отчетности, так как данные будут представляться в агрегированном виде, включающем финансовую, статистическую, внутреннюю и прочую информацию. Таким образом, стоимость внедрения XBRL будет минимальной. Более того, сейчас страховые и пенсионные организации сдают отчетность в формате XML, который, по сути, является базовым форматом для XBRL, что позволит плавно перейти с одного формата на другой.

Показательным является пример внедрения XBRL в Соединенном Королевстве, где стоимость перехода на формат XBRL и предоставления подотчетным организациям специализированного конвертера равнялась нулю.

Какую помощь в этом процессе может оказать Банк России?

В рамках деятельности Рабочей группы, в которую помимо федеральных органов исполнительной власти входят все саморегулируемые организации (СРО) НФО, представители различных секторов рынка и ИТ-разработчики, сформированы несколько направлений, связанных с процессом перехода на новый формат. В частности, Банк России будет оказывать поднадзорным организациям методологическую и технологическую поддержку.

Будут проводиться встречи с ИТ-вендорами, чтобы обеспечить разработку специальных программных решений, которые позволят готовить и хранить данные в требуемом формате. Предусмотрена возможность реализации облачных решений. Одним из возможных направлений деятельности является внедрение XBRL на уровне управленческой отчетности поднадзорных компаний.

Для решения каких задач предназначен XBRL? Останется ли потребность в сохранении старой системы отчетности?

Безусловно, основной целью является полный переход поднадзорных организаций на XBRL, однако в переходный период останется возможность использования старой системы отчетности.

В настоящее время Банк России разрабатывает подход к сбору отчетности за предыдущие отчетные периоды (до внедрения ЕПС), а также новые стандарты учета и отчетности.

Насколько российские разработчики программного обеспечения для банков готовы к внедрению XBRL? Сколько времени и ресурсов потребуется для поддержки данного формата?

Банк России взаимодействует с основными вендорами, сотрудничающими с крупнейшими банками, что позволит решить, каким образом в перспективе внедрить XBRL в кредитных организациях.

Насколько XBRL соответствует российской деловой практике? Не проявятся ли при использовании этого стандарта такие особенности, которые окажутся несовместимыми с международной практикой?

В технологическом плане переход на XBRL соответствует существующей практике – отчетность страховых компаний и пенсионных фондов в настоящее время собирается в формате XML, который является прообразом XBRL. Консультации с участниками рынка и ИТ-разработчиками показали, что технологически и организационно переход на XBRL не представляет сложностей и понятен рынку. Основные трудности будут связаны с переходом на новый ЕПС и отраслевые стандарты учета.

Что касается международной практики, единственный формат, в котором публикуются требования МСФО, – это XBRL. ЕЦБ, осуществляющий надзор за всеми финансовыми организациями в Евросоюзе на основе отчетности XBRL, также в течение как минимум десяти ближайших лет намерен использовать именно этот формат. В целом крупнейшие регуляторы стран G20 уже построили процесс сбора отчетности на основе XBRL или реализуют соответствующие проекты.

Игорь Юргенс в Казани рассказал об относительной дешевизне работы с XBRL по сравнению с другими стандартами. Что это за стандарты?

На базе XML существует три формата для представления информации: SDMX (разметка статистической информации), GrML (разметка финансовых инструментов) и XBRL. Помимо XML существует признанный на уровне государственных учреждений в России и мире формат Edifact, который используется в том числе в Банке России.

В рамках предпроектного исследования, проведенного Банком России в 2014 году, был сделан вывод, что из всех существующих форматов именно XBRL в наибольшей мере соответствует потребностям Банка России и надзора в целом.

Есть ли примерные даты перехода на новый стандарт для банков?

В отношении кредитных организаций вопрос внедрения XBRL будет решаться в 2017–2018 годах по результатам внедрения формата для НФО.

Планирует ли Банк России проводить обучающие семинары для НФО?

Данный вопрос будет наряду с другими решаться Рабочей группой.

Банк России планирует взаимодействовать с образовательными учреждениями на предмет разработки программ обучения по направлению XBRL. Будет организована работа по переводу на русский язык существующих международных документов и материалов по спецификациям XBRL.

Кроме того, Банк России вступил в XBRL International и в марте 2016 года планирует запустить специализированный интернет-портал, посвященный тематике XBRL, где будут размещаться все материалы и методические рекомендации по данной теме, выпускаемые Банком России.

Отдельным направлением развития является разработка программы российской сертификации по XBRL.

Ольга Александровна Гончарова в Казани рассказала, что Банк России провел широкомасштабное исследование и сделал вывод о безопасности стандарта. Можно поделиться подробностями этого исследования?

В ходе проведенного исследования были проанализированы правовые вопросы, связанные с использованием Банком России спецификаций стандартов обмена деловой информацией XBRL для целей сбора и обработки отчетности поднадзорных организаций с использованием разработанной на основе спецификаций российской таксономии, а также с возможными ограничениями при реализации проекта.

Риски возможного ограничения использования формата XBRL нивелируются путем разработки национальной таксономии.

ССЫЛКИ ПО ТЕМАТИКЕ XBRL

- [Раздел, посвященный XBRL, на официальном сайте Банка России.](#)
- [Сайт российской юрисдикции XBRL](#) на базе официального сайта XBRL International.
- [Официальный сайт международного консорциума XBRL International](#), который содержит технические спецификации XBRL, реестр таксономий для финансовых отчетов, руководства по использованию и другую информацию.
- [Спецификации XBRL](#) – информация для разработчиков с прямым доступом к спецификациям и часто задаваемым вопросам (FAQ).
- [Раздел, посвященный XBRL, на сайте Совета по МСФО](#), в котором представлены таксономии для МСФО.
- [Сайт XBRL US](#) – американской юрисдикции [XBRL International](#), национального консорциума по стандартизации бизнес-отчетности, создателя исходной таксономии XBRL [US GAAP](#), разработанной в сотрудничестве с [Комиссией по ценным бумагам и биржам США](#), на котором представлены таксономии для US GAAP.
- [Interactive Financial Report Viewer](#) – онлайн-сервис для просмотра финансовой отчетности в формате XBRL.
- [Сайт создателя XBRL Чарльза Хоффмана \(Charles Hoffman\).](#)
- [XBRLS: как упрощенный XBRL сделать лучше, чем XBRL.](#)
- Холлэнд Л. (2004). [“Сплюснутый XML: Уроки, извлеченные из XBRL”](#) (в формате PDF).
- [Поиск по отчетам компаний Соединенного Королевства](#), полный доступ ко всем отчетам в формате iXBRL, поданным в Регистрационную палату Соединенного Королевства.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Agarwal, U. P. XBRL: Zero to Pro in 2 Days. Taxmann Publications Pvt. Limited, 2011.
2. Blokdijk, G. XBRL – Simple Steps to Win, Insights and Opportunities for Making out Success. Emereo Publishing, 2015.
3. Cauter, K.E. van. The Influence of XBRL on the Quality of Disclosures. Erasmus University, 2011.
4. Chasapis, A. The Effect of XBRL Technology on Investors Investment Decisions. Erasmus University, 2013.
5. Cruz, M. Adopting Extensible Business Reporting Language: A Grounded Theory. BiblioBazaar, 2011.
6. Doni, F., Inghirami, I.E. XBRL and strategic information. Exploiting XBRL in BSC modeling. Giuffrè Editore, 2011.
7. Guidance Note on Certification of XBRL Financial Statements. Institute of Chartered Accountants of India, 2011.
8. Henselmann, K. Content Analysis of XBRL Filings as an Efficient Supplement of Bankruptcy Prediction?: Empirical Evidence Based on US GAAP Annual Reports / Klaus Henselmann, Elisabet Scherr. Lehrstuhl für Rechnungswesen und Prüfungswesen, Friedrich-Alexander-Univ. Erlangen-Nürnberg, 2012.
9. Hoffman, C., Watson A. L. XBRL for Dummies. Wiley Publishing, Inc., 2010.
10. Hsieh, T.-S. The Impact of eXtensible Business Reporting Language (XBRL) on Corporate Accounting Practices. Bentley University, 2013.
11. Ion, D.F. XBRL for Financial and Managerial Reporting: Corporate Governance Characteristics as a Predictor of Voluntary Adoption. Erasmus University, 2013.
12. Jesintha, P., Hariharan, R., Sudailaimuthu, S. International Financial Reporting Standards (IFRS) & EXtensible Business Reporting Language (XBRL): An Introduction to Global Accounting Language. Tr Publications, 2014.
13. Kadakal, O.F. XBRL Adoption and Information Asymmetry: Does XBRL Adoption Reduce Information Asymmetry in the US Capital Market? Erasmus University, 2013.
14. Li, S. The Impact of Extensions in XBRL Disclosure on Financial Information Environment and Responses of Small and Large Investors to XBRL Disclosure. University of Texas at San Antonio, 2013.
15. Pustynnick, I. Assessment of Feasibility of the Use of XBRL in Financial Research. Lap Lambert Academic Publishing GmbH KG, 2015.
16. Ramin, K., Reiman, C. IFRS and XBRL: How to improve Business Reporting through Technology and Object Tracking. John Wiley & Sons, 2013.
17. Riedl, A. The Effect of the Mandatory Adoption of XBRL on Information Asymmetry. Erasmus University, 2014.
18. Roebuck, K. XBRL: High-impact Strategies – What You Need to Know. Emereo Pty Limited, 2011.
19. Russell, J., Ronald, C. XBRL. Book on Demand, 2012.
20. Saeed, R. Special Issue on World Wide Adoption of XBRL for Financial Reporting and Beyond. IGI Global, 2011.
21. Scherr, E., Pia, A. Improving Financial Reporting Using XBRL: Opportunities and Challenges. Erlangen-Nürnberg, Univ., Diss., 2013.
22. Surhone, L.M., Timpledon, M.T., Marseken, S.F. XBRL Assurance. VDM Publishing, 2010.
23. White, C., Jr. The Accountant's Guide to XBRL. SkipWhite.com, 2013.