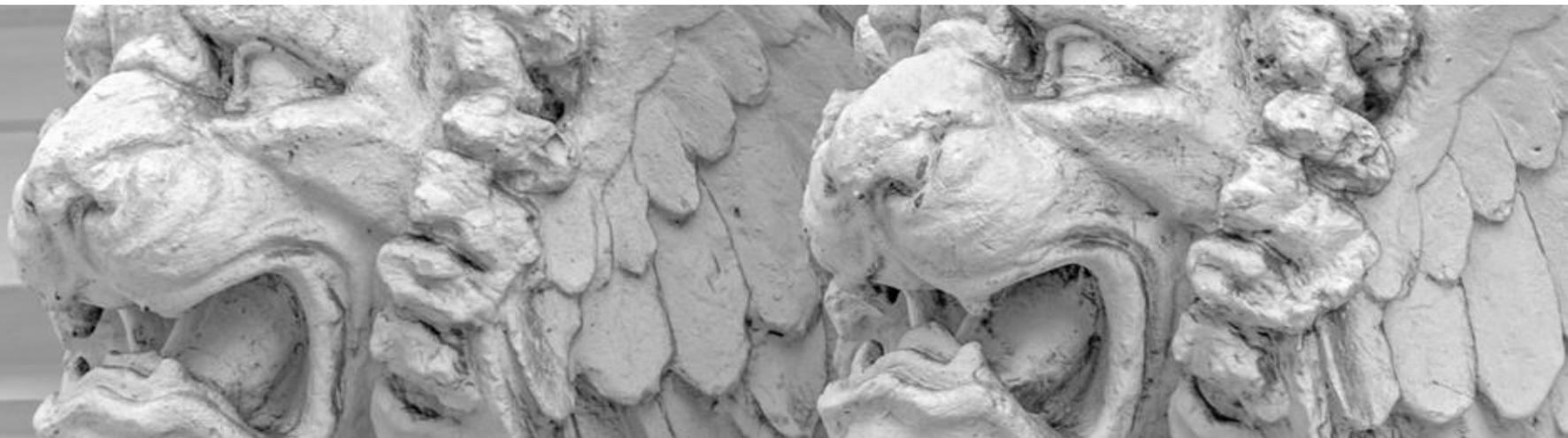




Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Ольга Александровна Гончарова,
директор Департамента сбора и
обработки отчетности некредитных
финансовых организаций Банка
России

Внедрение Банком России открытого
стандарта обмена данными XBRL
для некредитных финансовых
организаций



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Электронный формат представления данных XBRL

ПРЕДПОСЫЛКИ РАЗВИТИЯ ИНТЕГРИРОВАННОЙ СИСТЕМЫ СБОРА И ОБРАБОТКИ ОТЧЕТНОСТИ НА ОСНОВЕ ЕДИНОГО ЭЛЕКТРОННОГО ФОРМАТА

Банк России – единый регулятор финансового рынка

Кредитные организации

- РПБУ
- МСФО
- Надзорная
- Статистическая
- Базель III
- Налоговая
- Управленческая

Некредитные финансовые организации (НФО)

- РПБУ
- МСФО
- Надзорная
- Статистическая
- Solvency II
- Налоговая
- Управленческая

Эмитенты

- РПБУ
- МСФО
- Налоговая
- Управленческая
- Отчетность эмитента:
- Существенные факты
- Проспекты эмиссии, др.

Банковские Группы / Холдинги



Неоднородные системы отчетности, регулирования и надзора



Целесообразность унификации подходов к учету и построения интегрированной системы отчетности, регулирования и надзора на основе МСФО

Проблемы системы отчетности

Сосуществование значительного количества видов обязательной отчетности с большим объемом **пересекающейся, избыточной и противоречивой информации в различных форматах** (бухгалтерская РПБУ, финансовая МСФО, надзорная, налоговая, статистическая)

Сложность и трудоемкость процесса сбора, агрегации и обработки данных
Отсутствие единой системы показателей отчетности - «единой версии правды»

Трудоемкость подготовки новых форм отчетности и внесения изменений в текущие формы отчетности (отсутствие межформенной синхронизации)

Возможные пути решения

Унификация отчетности на основе единой методологической платформы и единого электронного формата представления, исключение дублирующих показателей
Унификация процесса формирования данных для составления отчетности в различных целях (принцип «одного окна»)

Оптимизация процесса сбора, агрегации и обработки данных отчетности за счет более высокого уровня автоматизации

Автоматическая корректировка всех связанных показателей

Выгоды и преимущества

- ✓ **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 прозрачности и открытости** финансовой информации для всех участников рынка
- ✓ **Снижение нагрузки** на подотчетные организации в среднесрочной перспективе
- ✓ **В перспективе унификация форматов** межведомственного и международного электронного обмена данными
- ✓ Расширение **возможности аутсорсинга** подготовки отчетных форм

XBRL – ЭЛЕКТРОННЫЙ ФОРМАТ ОБМЕНА ДААННЫМИ

XBRL (*eXtensible Business Reporting Language* — «расширяемый язык деловой отчётности») – формат передачи регуляторной, финансовой и другой отчетности, подготовленной в соответствии с принципами МСФО, Basel, Solvency и другими. XBRL описывает отчетность не языком форм, а языком базовых показателей, сгруппированных в модели данных и позволяющих получить аналитическую информацию в различных разрезах.

XBRL обеспечивает возможность стандартизованного обмена деловой и финансовой информацией. Стандартизация достигается за счёт использования метаданных, определённых в таксономиях, разработанных с учетом требований регуляторов к таким видам отчетности, как финансовая, налоговая и др.

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



КЛЮЧЕВЫЕ ТЕРМИНЫ И ПОНЯТИЯ

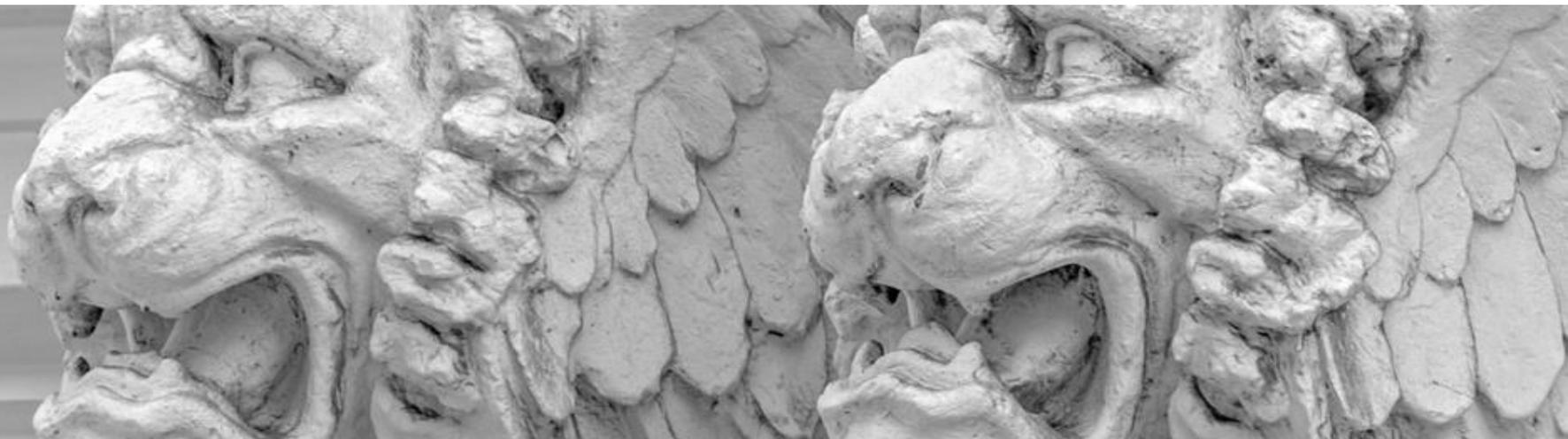
XBRL (*eXtensible Business Reporting Language* — «расширяемый язык деловой отчётности») – формат передачи регуляторной, финансовой и другой отчетности (отчетных данных)





Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Проект Банка России по переходу НФО на XBRL

ПРОЕКТ БАНКА РОССИИ ПО ПЕРЕХОДУ НФО НА XBRL



Вступление Банка России в XBRL International – создание временной российской юрисдикции XBRL



Создана межведомственная Рабочая группа, состоящая из более чем 40 организаций, включая ФОИВы, участников рынка, кредитные организации и IT-компании.



Проведение предпроектного исследования. Участие в международных конференциях и проведение консультаций с ведущими регуляторами G20 (ЕС и БРИКС), участниками финансового рынка России



Утверждение Правительством РФ дорожной карты дигитализации - «Развитие электронного взаимодействия на финансовом рынке»



Завершение подготовки к переходу НФО на единый план счетов и новые требования надзорной и статистической отчетности

Проект по переходу НФО на XBRL является одним из **стратегических проектов** Банка России.

Советом Директоров Банка России утверждена **Дорожная карта по переходу НФО на XBRL**.

Результаты первого этапа – публикация базовой таксономии для обсуждения в конце первого квартала 2016 года.

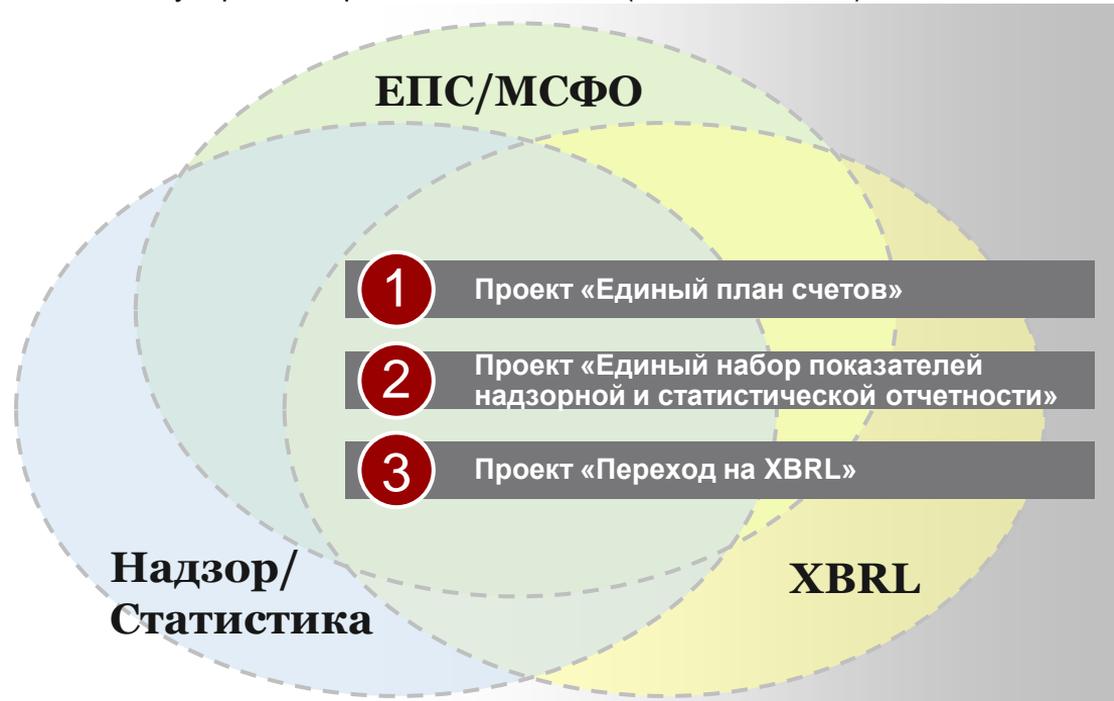
Банк России выступает за активное участие в проекте на базе Рабочей группы и юрисдикции всех заинтересованных сторон, включая IT компании – разработчиков учетных систем.

Банк России намерен объединить наиболее передовой опыт в сфере развития отчетности, к которым относятся проекты перехода на XBRL регуляторов Китая и ЕС, с подходами **стандартизированной бизнес отчетности и интегрированной архитектуры таксономии**.

Данные подходы позволяют объединить требования к отчетности национальных и международных регуляторов в рамках **единой национальной таксономии** на базе которой строится отчетность каждого участника рынка.

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)



1 Проект «Единый план счетов»

Цели проекта:

- Переход некредитных финансовых организаций на план счетов, единый для всех финансовых организаций (на базе МСФО)
- Гармонизация отраслевых стандартов и бухгалтерской отчетности с МСФО

2 Проект «Единая отчетность на базе МСФО»

Цели проекта:

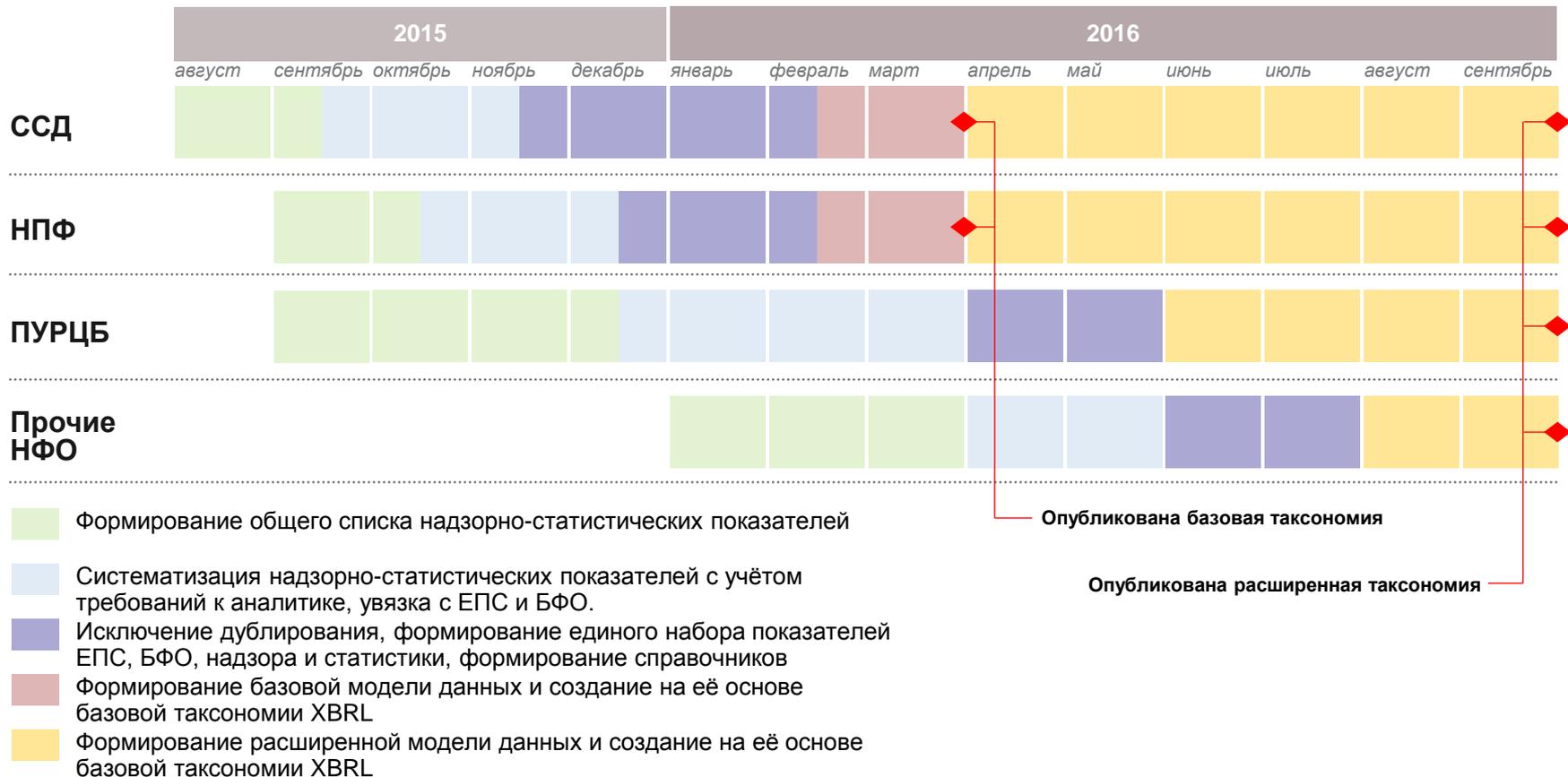
- Пакет надзорных требований, гармонизированных с МСФО
- Единый комплект бухгалтерской, надзорной и статистической отчетности + одно аудиторское заключение + актуарное заключение

3 Проект «Переход на XBRL»

Цели проекта:

- Применение единого формата сбора гармонизированного набора данных на базе МСФО
- Снижение издержек на представление данных
- Повышение скорости обработки и расширение инструментов анализа информации

ЕДИНЫЙ НАБОР ПОКАЗАТЕЛЕЙ НАДЗОРНОЙ И СТАТИСТИЧЕСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ССД И НПФ



ПОДХОД К РАЗРАБОТКЕ МОДЕЛИ ДАННЫХ И ТАКСОНОМИИ

Модульная целевая структура таксономии XBRL

- Комплекс взаимосвязанных таксономий XBRL, состоящий из базового ядра и отраслевых расширений для разных видов НФО и видов отчетности

Состав базовой таксономии XBRL



Надзорно-статистические показатели ССД



Счета ЕПС и символы ОФР для ССД, включая части счетов ЕПС и символов ОФР



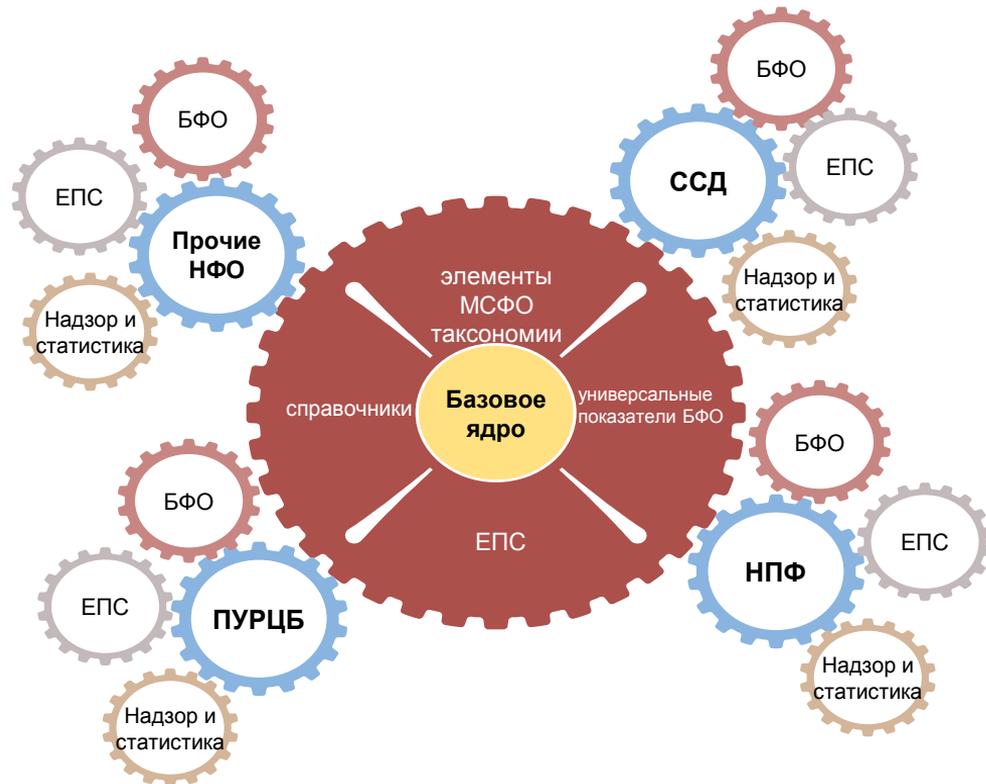
БФО ССД и НПФ, включая элементы МСФО таксономии, на уровне основных отчетных форм БФО



Счета ЕПС и символы ОФР для НПФ, включая части счетов ЕПС и символов ОФР



Надзорно-статистические показатели НПФ



КЛЮЧЕВЫЕ ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ XBRL В РФ И ЕЭС

