



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

ВЕСТНИК XBRL

№ 3 (6)

2017

Москва



Банк России

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

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕКУЩИЙ СТАТУС И КЛЮЧЕВЫЕ ЗАДАЧИ ПРОЕКТА БАНКА РОССИИ ПО ПЕРЕХОДУ НФО НА XBRL В 2017 ГОДУ	3
1.1. Нормативный акт.....	5
1.2. Юрисдикция XBRL.....	6
1.3. Публикация финальной версии таксономии XBRL.....	8
1.4. Создание базовой кафедры «Технологии XBRL».....	9
1.5. ПО «Анкета-редактор XBRL» Банка России.....	10
1.6. Онлайн-курс по XBRL.....	11
2. ПИЛОТНЫЙ ПРОЕКТ И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ	12
3. МЕРОПРИЯТИЯ В РАМКАХ ПРОЕКТА	13
3.1. Семинар «Система информации о кредитной истории, используемая в Немецком федеральном банке».....	14
3.2. Конференция «Data Amplified 2017».....	16

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ТЕРМИНОВ И СОКРАЩЕНИЙ

АИФ – Акционерный инвестиционный фонд

АНПФ – Ассоциация негосударственных пенсионных фондов

АПФ – Акционерный пенсионный фонд

АФД – Ассоциация форекс-дилеров

БФО – бухгалтерская (финансовая) отчетность

ВСС – Всероссийский союз страховщиков

Модель данных – описание объектов и структур данных и их взаимосвязей с метаданными

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

НАПФ – Национальная ассоциация пенсионных фондов

НАУФОР – Национальная ассоциация участников фондового рынка

НиС – надзорная и статистическая отчетность

НЛУ – Национальная лига управляющих

НПФ – негосударственный пенсионный фонд

НФА – Национальная фондовая ассоциация

НФО – некредитная финансовая организация

ПАРТАД – Профессиональная ассоциация регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев

ПИФ – паевой инвестиционный фонд

ПО – программное обеспечение

ПУРЦБ – профессиональные участники рынка ценных бумаг

СРО – саморегулируемая организация

ССД – субъект страхового дела

УК – управляющая компания

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

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

1. ТЕКУЩИЙ СТАТУС И КЛЮЧЕВЫЕ ЗАДАЧИ ПРОЕКТА БАНКА РОССИИ ПО ПЕРЕХОДУ НФО НА XBRL В 2017 ГОДУ

С 1 января 2018 года новый формат представления отчетности станет обязательным для четырех сегментов рынка некредитных финансовых организаций:

- 1) субъектов страхового дела;
- 2) негосударственных пенсионных фондов;
- 3) профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- 4) акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

С 2019 года поэтапно на формат XBRL перейдут:

- 1) специализированные депозитарии инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда, негосударственного пенсионного фонда и страховых организаций;
- 2) бюро кредитных историй;
- 3) кредитные рейтинговые агентства;
- 4) страховые брокеры;
- 5) микрофинансовые организации;
- 6) кредитные потребительские кооперативы;
- 7) жилищные накопительные кооперативы;
- 8) сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы;
- 9) ломбарды.

ПРЕИМУЩЕСТВА ФОРМАТА

1 повышение качества отчетных данных	2 сокращение времени, затрачиваемого на подготовку отчетности	3 упрощение администрирования отчетных данных	4 сокращение затрат на сбор, обработку и анализ данных	5 упрощение взаимодействия с контрагентами, также применяющими формат XBRL	6 унификация обмена бизнес-информацией внутри организации или группы компаний
--	---	---	--	--	---

Проект Банка России реализуется в запланированные сроки по четырем направлениям: организационное, методологическое, технологическое и управление изменениями.

Ключевые результаты Проекта XBRL

ОРГАНИЗАЦИОННОЕ НАПРАВЛЕНИЕ

- Проведен второй опрос о степени готовности участников рынка НФО к переходу на формат XBRL. Получены и обработаны ответы от СРО и участников рынков ССД, НПФ, ПУРЦБ и УК ПИФ/АИФ.
- Продолжается пилотный проект по внедрению XBRL в сфере НФО. Завершен четвертый этап сбора отчетности в формате XBRL от компаний-пилотов; проводятся регулярные рабочие встречи с компаниями-пилотами и другими участниками рынка.
- Председателем Банка России 14 августа 2017 года принято решение об учреждении автономной некоммерческой организации «Центр по внедрению и развитию формата ИксБиАрЭл» (далее – юрисдикция XBRL). 30 ноября 2017 года в Минюсте России осуществлена регистрация постоянной юрисдикции XBRL в России в форме отдельного юридического лица.

ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ

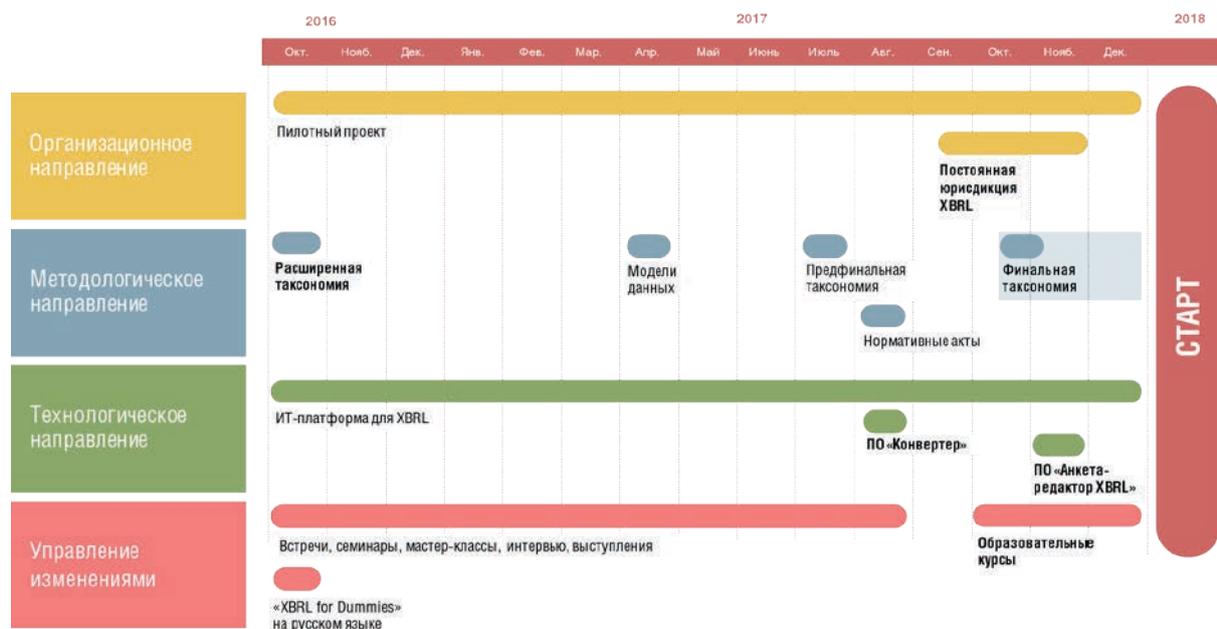
- разработано программное обеспечение, реализующее конвертацию отчетных данных (ПО «Конвертер» XBRL) для формирования и валидации отчетов XBRL в поднадзорных организациях.
- разработано ПО «Анкета-редактор XBRL» (Конвертер XBRL 2.0).

МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЕ НАПРАВЛЕНИЕ

- Разработана и 31 октября 2017 года размещена на сайте Банка России финальная таксономия XBRL (версия 0.8.0).
- Минюстом России зарегистрировано Указание Банка России от 25.10.2017 № 4584-У о представлении ССД отчетных данных в формате XBRL.
- С 1 июля 2017 года вступил в силу Регламент взаимодействия структурных подразделений Банка России при установлении требований к отчетности НФО в формате XBRL и соответствующей доработке ИТ-систем Банка России.
- Сотрудники Банка России прошли стажировку по разработке таксономии XBRL в PwC.

УПРАВЛЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЯМИ

- В ноябре в свободном доступе опубликован онлайн-курс по электронному формату XBRL для участников рынка, который расскажет о проекте по внедрению формата XBRL в России, а также предоставит базовые знания о формате XBRL и порядке работы с ПО «Конвертер».
- Запущен внутренний курс по электронному формату XBRL для сотрудников Банка России.
- При содействии Банка России в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации создана первая в России кафедра по изучению международного стандарта отчетности XBRL.
- Банк России проводит специализированные секции по тематике XBRL на крупнейших российских финансовых форумах, участвует в технологических конференциях, регулярно проводит рабочие встречи с представителями НФО, кредитными организациями, разработчиками ПО, а также с участниками пилотного проекта.
- В октябре–ноябре 2017 года проведены семинары для участников СРО: НАУФОР, НАПФ, АНПФ, ВСС и НФА.



1.1. Нормативный акт

Минюстом России зарегистрировано Указание 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»¹ (далее – Указание Банка России № 4584-У).

Указание Банка России № 4584-У устанавливает для страховщиков:

- формы, сроки и порядок составления и представления в Банк России отчетности в порядке надзора, статистической отчетности в виде списка показателей в разрезе аналитических признаков;
- формы, сроки и порядок представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2015 № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования», в виде списка показателей в разрезе аналитических признаков.

Указание Банка России № 4584-У содержит перечень примерной группировки показателей отчетности в порядке надзора страховщиков, счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах с целью проверки достоверности и сопоставимости отчетных данных.

Ключевой новацией Указания Банка России № 4584-У является обязанность страховщиков сдавать отчетность в виде массива данных, а не форм.

Отчетность страховщиков будет представляться в Банк России в виде электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью через Личный кабинет участника информационного обмена. Формировать электронные документы с отчетностью страховщики будут посредством таксономии XBRL, размещенной на официальном сайте Банка России.

Вступление в силу Указания Банка России № 4584-У запланировано на 1 января 2018 года.

Первый отчетный период, за который отчетность будет представляться в соответствии с новыми требованиями Указания Банка России № 4584-У, – январь 2018 года (для статистической и бухгалтерской (финансовой) отчетности – I квартал 2018 года).

¹ Проект указания размещен на официальном сайте Банка России в разделе «Финансовые рынки/Открытый стандарт отчетности XBRL/Таксономия XBRL».



Нормативный акт по представлению отчетности в формате XBRL содержит таблицу группировок частей счетов (2) для самостоятельного контроля поднадзорными организациями корректности расчета показателей БФО и надзора.

Нормативный акт не содержит форму для заполнения частей счетов (1). Предоставлять части счетов в Банк России с 01.01.2018 не обязательно.

В то же время таксономия уже сейчас содержит таблицу с частями счетов и контрольные соотношения, соответствующие таблице группировок (4). Это позволит поднадзорным организациям автоматизированно проверить правильность формирования всех монетарных показателей средствами таксономии. Для этого необходимо заполнить таблицу частей счетов (3) в таксономии, а также набор показателей таксономии, и запустить валидацию созданного отчета XBRL.

По результатам выверки пилотными компаниями таблиц группировок частей счетов (2), а также при готовности рынка, форма для заполнения частей счетов (1) будет добавлена в нормативный акт и станет обязательной для представления в Банк России.

1.2. Юрисдикция XBRL

Минюстом России 30 ноября 2017 года зарегистрирована постоянная юрисдикция XBRL в России в форме отдельного юридического лица. Создание юрисдикции XBRL было одобрено Советом директоров Банка России в июне 2017 года.

Юрисдикция XBRL – это независимое юридическое лицо в форме автономной некоммерческой организации «Центр по внедрению и развитию формата XBRL».

В наблюдательный совет юрисдикции XBRL войдут сотрудники Банка России и федеральных органов исполнительной власти (Минкомсвязи, Минэкономразвития и Минфина России). Последнее связано с продвижением XBRL в качестве формата межведомственного взаимодействия. Совет возглавит первый

заместитель Председателя Банка России К. В. Юдаева. Президентом юрисдикции станет проректор по научной работе Финансового университета при Правительстве Российской Федерации В. В. Масленников.



ЦЕЛИ ОРГАНИЗАЦИИ

Поддержка и развитие XBRL в России, в том числе на межведомственном и межгосударственном уровне

Стандартизация использования XBRL в России

Сертификация программного обеспечения

Образовательные инициативы



ПРЕИМУЩЕСТВА УЧАСТНИКОВ ЮРИСДИКЦИИ

- ◆ первоочередное получение информации о практике и планах применения в России электронного формата XBRL;
- ◆ возможность влиять на практику применения спецификаций XBRL и соответствующих регуляторных, отраслевых и секторальных моделей данных (систем показателей) через участие в рабочих группах, круглых столах и других мероприятиях, специализированных опросах делового профессионального и научного сообщества;
- ◆ доступ к библиотеке и рассылке платных материалов по тематике XBRL, включая учебные издания, статьи, примеры, описания лучших практик и др.;
- ◆ скидки на образовательные программы и сертификационные мероприятия в сфере XBRL;
- ◆ приоритет получения ответов и разъяснений в разделе «Q&A» и на форуме сайта юрисдикции XBRL в России;

- ◆ прямое взаимодействие поставщиков и потребителей услуг и данных XBRL, а также экспертов в области XBRL и управления данными в рамках участия в мероприятиях и на информационных ресурсах, организованных под эгидой юрисдикции;
- ◆ содействие со стороны юрисдикции XBRL в России при сертификации российского ПО для работы с XBRL в XBRL International;
- ◆ размещение информации об участнике и проектах XBRL в России на официальном сайте юрисдикции и в материалах, публикуемых юрисдикцией на других ресурсах;
- ◆ участие в мероприятиях и получение информации в рамках взаимодействия юрисдикции XBRL в России с другими национальными и международными регуляторными, отраслевыми и тематическими юрисдикциями, объединениями, экспертными и профессиональными сообществами, площадками и пр.;
- ◆ доступ к предварительным рабочим версиям документов, разрабатываемым в рамках деятельности или с участием юрисдикции XBRL в России;
- ◆ участие в выборе и делегирование представителей в управляющий орган юрисдикции XBRL в России;
- ◆ использование юрисдикции XBRL в России как площадки подготовки и подбора кадров для заинтересованных организаций, в том числе за счет взаимодействия юрисдикции с образовательными учреждениями.

Помимо основных функций юрисдикция XBRL будет отвечать за ведение регистра и валидацию всех индивидуальных расширений таксономии. Участники юрисдикции получают доступ к последним новостям и прочей информации по XBRL, также юрисдикция будет поддерживать различные инициативы в области профильного образования, включая разработку российского варианта сертификации XBRL.

Дополнительной задачей юрисдикции станет разработка концепции добровольной сертификации программного обеспечения.

Пользователем услуг юрисдикции XBRL можно стать с января 2018 года.

Вся информация о деятельности организации размещена на сайте XBRL.ru. На сайте запущен форум для участников юрисдикции, который станет платформой для обсуждения технологических изменений формата.

1.3. Публикация финальной версии таксономии XBRL

Банк России 31 октября 2017 года опубликовал финальную таксономию бухгалтерской (финансовой), надзорной и статистической отчетности для ряда НФО (ССД, НПФ, ПУРЦБ, АИФ и УК ИФ, ПИФ). Это основополагающий технологический документ, необходимый для перевода НФО на новый формат отчетности XBRL.

Финальная версия таксономии подготовлена на основе предварительной версии финальной таксономии, размещенной на официальном сайте Банка России в июле 2017 года, с учетом консультаций и обсуждений с ведущими консалтинговыми компаниями, ИТ-разработчиками, профильными ассоциациями и крупнейшими участниками финансового рынка.



Согласно регламенту внесения изменений в таксономию XBRL Банка России, позволяющему сделать процесс внесения изменений в таксономию прозрачным для всех участников процесса, таксономия будет дорабатываться два раза в год, исходя из новых надзорных требований, учитывая новые требования по Единому плану счетов и т.д. Возможны и более частые обновления в случае изменения федерального законодательства.

Итоговая версия таксономии XBRL Банка России будет размещаться на официальном сайте Банка России два раза в год – 28 февраля и 31 августа. Вступление в силу новых версий таксономии – 30 июня и 31 декабря.

1.4. Создание базовой кафедры «Технологии XBRL»

При содействии Банка России в Финансовом университете при Правительстве Российской Федерации создана первая в России кафедра по изучению международного стандарта отчетности XBRL.

Основная цель создания базовой кафедры «Технологии XBRL» – подготовка специалистов для финансовой отрасли, владеющих как теоретическими знаниями о международном стандарте отчетности XBRL, так и практическими навыками формирования отчетности в этом формате. Преподаватели университета совместно со специалистами Банка России и ведущими экспертами отрасли разработали образовательные программы, направленные на совершенствование профессиональных знаний и навыков в области применения новых отраслевых стандартов бухгалтерского учета и представления данных бухгалтерской (финансовой) и надзорно-статистической отчетности в формате XBRL. Программы ориентированы на бухгалтеров, руководителей структурных подразделений НФО, методологов компаний – разработчиков программного обеспечения.

Торжественное мероприятие по случаю открытия базовой кафедры «Технологии XBRL» состоялось 22 ноября 2017 года в Финансовом университете с участием первого заместителя Председателя Банка России К. В. Юдаевой и ректора университета М. А. Эскиндарова. На мероприятии также выступили сотрудники Банка России и представители созданной кафедры.

Банк России считает крайне важным аспектом реализации проекта XBRL плотное взаимодействие с образовательными учреждениями на предмет адаптации существующих и разработки новых российских программ обучения и сертификации по XBRL для студентов и сотрудников НФО.



1.5. ПО «Анкета-редактор XBRL» Банка России

Банк России разработал предварительную версию нового программного обеспечения «Анкета-редактор XBRL», которое позволяет использовать табличные шаблоны визуализации таксономии XBRL для подготовки отчетных данных НФО в формате XBRL.

Основные функции нового ПО

- 1 Загрузка и сохранение отчетных данных из внешних файлов (шаблоны XLSX, CSV, XBRL)
- 2 Просмотр и редактирование отчетных данных
- 3 Проверка отчетных данных по бизнес-правилам таксономии (более 5000 контролей в финальной версии таксономии XBRL)

Загруженную информацию можно просмотреть в привычном для пользователя табличном виде. Также «Анкета-редактор XBRL» позволяет формировать пакет отчетности в формате XBRL для отправки в Банк России через Личный кабинет. При первом запуске актуальная версия таксономии XBRL загружается автоматически, а в дальнейшем – по запросу пользователя.

ПО «Анкета-редактор XBRL» планируется поддерживать до 2021 года.

1.6. Онлайн-курс по XBRL

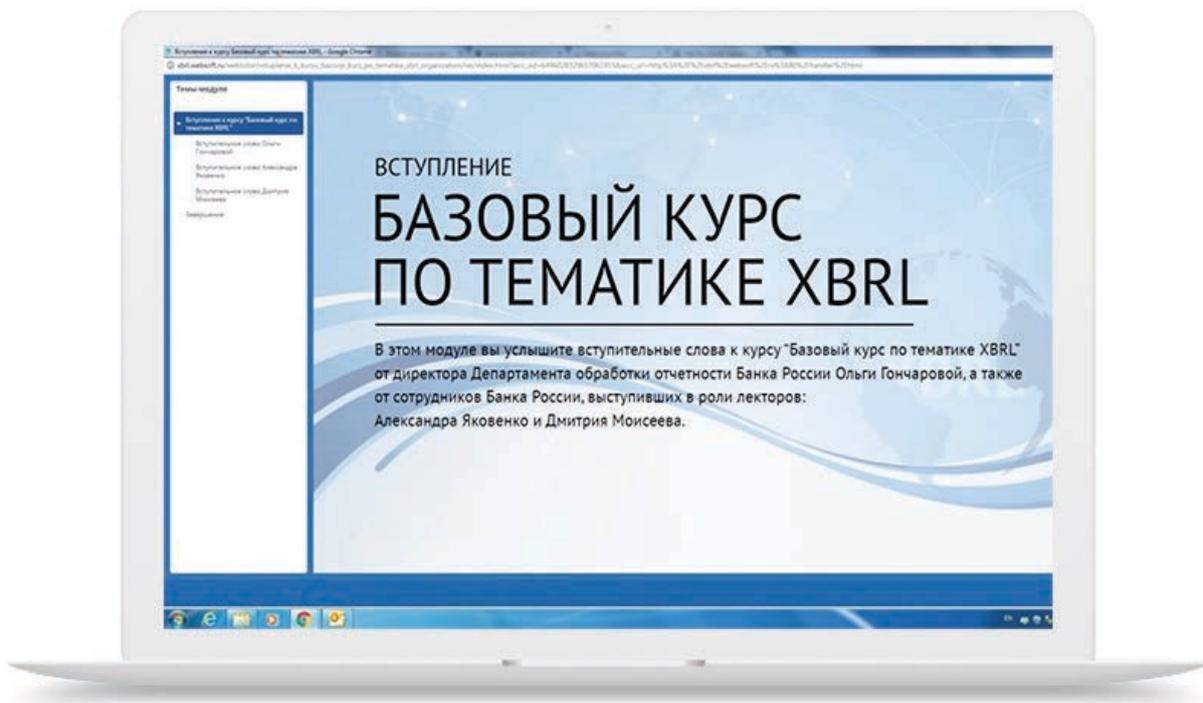
При участии сотрудников Банка России разработан образовательный онлайн-курс «Базовый курс по тематике XBRL», предназначенный для изучения электронного формата сбора и обработки отчетных данных на базе спецификаций XBRL сотрудниками организаций финансового рынка.

Цель создания курса – предоставление сотрудникам НФО необходимой информации об XBRL, облегчающей им переход на сдачу отчетности в формате XBRL в Банк России.

Онлайн-курс представляет собой совокупность теоретических материалов, сгруппированных по темам. Для проверки и закрепления полученных знаний во время изучения модуля курса пользователю предлагаются тестовые задания, а для контроля – итоговое тестирование.

Курс доступен по ссылке: <http://xbml.websoft.ru/>.

Рекомендуемые браузеры для работы с курсом: Internet Explorer и Mozilla Firefox.



2. ПИЛОТНЫЙ ПРОЕКТ И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ РАБОЧЕЙ ГРУППЫ

Банк России 26 октября 2017 года провел седьмое заседание постоянно действующей Рабочей группы по вопросам разработки и внедрения в Банке России электронного формата представления отчетных данных на базе спецификаций XBRL.

В ходе данного заседания обсуждались следующие вопросы:

- статус регистрации постоянной юрисдикции XBRL в России;
- запуск информационного портала постоянной юрисдикции XBRL.ru в качестве постоянно действующей дискуссионной площадки и центра компетенций XBRL;
- результаты опроса о готовности рынка НФО к переходу на формат XBRL;
- публикация предварительной версии финальной таксономии XBRL, нормативных актов Банка России, устанавливающих требования к отчетности в формате XBRL, а также технического регламента НФО;
- выпуск ПО Банка России для конвертации данных в формат XBRL на стороне участников рынка (ПО «Конвертер»);
- разработка Банком России в 2018 году облачного сервиса для валидации данных (помимо ПО «Конвертер»);
- статус разработки онлайн-курса по тематике XBRL для участников рынка.

Также продолжается пилотный проект по внедрению XBRL в сфере НФО. Завершен четвертый этап сбора отчетности в формате XBRL от компаний-пилотов, проводятся регулярные рабочие встречи с компаниями-пилотами и другими участниками рынка.

Тестовые сборы данных от участников пилотного проекта

Декабрь 2016 года

отчетность на основе расширенной таксономии XBRL

Май — Июнь 2017 года

БФО на основе финальной расширенной таксономии XBRL (Таксономия версии 3.0)

Сентябрь 2017 года

БФО и НиС на основе предварительной версии финальной таксономии XBRL (Таксономия версии 5.1)

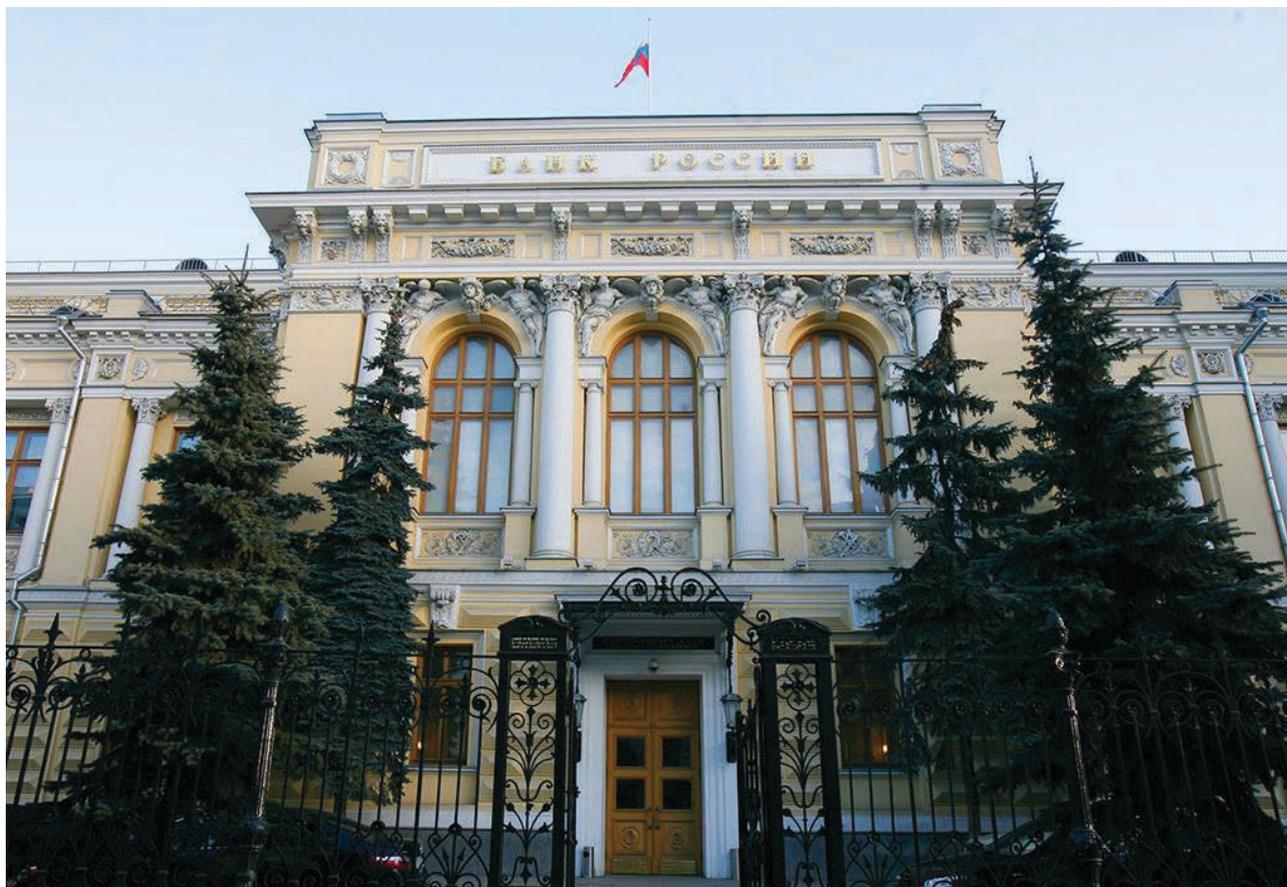
Ноябрь 2017 года

БФО и НиС на основе предварительной версии финальной таксономии XBRL (Таксономия версии 7.0)

В пилотном проекте XBRL участвует более 20 самых активных и неравнодушных участников финансового рынка, вкладывающих большие ресурсы в развитие XBRL в России. Данные компании уже сегодня планируют использование формата XBRL не только для формирования отчетности, но и для управленческого учета, формирования отчетности для материнских структур и т.д.

Цель пилотного проекта – тестирование таксономии и технологической платформы Банка России, а также проверка IT-систем и процессов в пилотных компаниях.

3. МЕРОПРИЯТИЯ В РАМКАХ ПРОЕКТА



Банком России во втором полугодии 2017 года были проведены обучающие мероприятия по тематике XBRL для представителей национальных банков стран СНГ, для членов СРО (ВСС, НАУФОР, НАПФ, АНПФ, НФА, ПАРТАД), для клиентов KPMG, PwC, EY, Deloitte, представителей специализированных депозитариев.

Основными задачами семинаров стало ознакомление участников финансового рынка с текущим статусом реализации проекта XBRL, с нормативными актами, устанавливающими требования к отчетности в формате XBRL, и демонстрация функционала ПО «Конвертер».

Банком России были организованы встречи с ИТ-вендорами (1С, Диасофт, Технологии и бизнес, Ортикон, ERP Band, Аксиома Софт, ПрограмБанк, АйТи Капитал и др.) в целях демонстрации их ПО для работы с форматом XBRL.

Во втором полугодии 2017 года сотрудники Банка России приняли участие в следующих мероприятиях:

- 14.09.2017 – IX Форум финансовых директоров страхового бизнеса;
- 21.09.2017 – XIX Конференция «ИТ в страховании»;
- 25–29.09.2017 – IV Ежегодный страховой бизнес-форум «Вызовы года – 2017»;
- 18.10.2017 – IV Международный форум «Вся банковская автоматизация – 2017»;
- 18.10.2017 – Круглый стол «Актуальные вопросы надзора, контроля и регулирования в страховании»;
- 19.10.2017 – X Уральская конференция НАУФОР «Российский фондовый рынок»;

26–28.09.2017 – Семинар Немецкого федерального банка (НФБ) «Система информации о кредитной истории, используемая в Немецком федеральном банке» с участием центральных банков стран ЕАЭС;

01.11.2017 – Форум «Страховой бизнес в эпоху перемен. Стратегия. Тактика. Практика»;

06–08.11.2017 – Конференция «Data Amplified 2017»;

29.11.2017 – Конференция «Цифровая экономика: иллюзия или реальный прорыв» в рамках IV Международного форума «Что день грядущий нам готовит?»;

29.11–01.12.2017 – XVI Национальная конференция по микрофинансированию и финансовой доступности «Микрофинансирование в России: в поисках устойчивых решений»;

05.12.2017 – II межотраслевой форум «Новации в регулировании и отчетности НФО: переход на XBRL, опыт внедрения»;

06.12.2017 – VIII Ежегодная Конференция «Страховой брокер – ключевое звено страхового рынка»;

13–14.12.2017 – IX Международная научно-практическая конференция «Декабрьские чтения памяти С. Б. Барнгольц» на тему: «Стандартизация учетно-контрольных и аналитических процессов»;

15.12.2017 – Методологическая сессия «Переход на формат XBRL для ПУРЦБ».

3.1. Семинар «Система информации о кредитной истории, используемая в Немецком федеральном банке»

Представитель Банка России принял участие в семинаре «Система информации о кредитной истории, используемая в Немецком федеральном банке», который проходил с 26 по 28 сентября 2017 года в г. Франкфурт-на-Майне (Федеративная Республика Германия) с участием представителей центральных (национальных) банков государств – участников Евразийского экономического союза.

Семинар был организован Центром технического сотрудничества центральных банков при Немецком федеральном банке и посвящен рассмотрению системы сбора и использования информации о кредитной истории заемщиков, применяемой в Немецком федеральном банке, аспектам функционирования кредитного регистра в Немецком федеральном банке, отдельным актуальным вопросам сотрудничества центральных банков стран Европейского союза по разработке и внедрению централизованной базы данных кредитных историй AnaCredit.

КЛЮЧЕВЫЕ ТЕЗИСЫ СЕМИНАРА

- ◆ Надзор за деятельностью кредитных организаций в Германии осуществляется Федеральным управлением финансового надзора Германии (BaFin) в сотрудничестве с Немецким федеральным банком.
- ◆ Сбор информации в кредитный регистр происходит с ежеквартальной периодичностью, с той же периодичностью Немецким федеральным банком подготавливаются сводные уведомления подотчетным организациям по высокому риску (по группам взаимосвязанных клиентов). Законодательно закрепленные требования для кредитных организаций по использованию данных кредитного регистра в рамках кредитных решений управления рисками отсутствуют.

Сведения из кредитного регистра дают органам банковского надзора представление о крупных заемщиках отдельных кредитных организаций, позволяющее выявить возникновение возможных рисков, что дает возможность исследовать тенденции кредитования в различных разрезах и способствует обеспечению поддержания стабильного и бесперебойного функционирования банковской системы.

- ◆ В настоящее время организован Европейский трансграничный обмен данными, хранящимися в кредитных регистрах, между 9 странами. Однако существуют трудности унификации требований к данным, подлежащим трансграничному обмену, в связи с тем, что сведения, включаемые в кредитные регистры в различных странах, значительно отличаются.
- ◆ С 4 ноября 2014 года банковский надзор за значимыми банками Единого надзорного механизма (SSM-Banks) осуществляется Европейским центральным банком (ЕЦБ). Критерии для определения значимости установлены ЕЦБ в Регламенте SSM и Рамочном регламенте SSM.
- ◆ Немецкий федеральный банк признает необходимость модернизации существующего кредитного регистра: расширение охвата аккумулируемых сведений, более высокую детализацию сведений, уменьшение установленного порога предоставления сведений и уменьшение периодичности сбора информации.
- ◆ Мировой экономический кризис выявил недостаточную информированность центральных банков. Выбор правильной политики и принятие верных решений во многом зависят от качества данных, их гранулированности. Кризис показал, что разные секторы экономики стран еврозоны по-разному реагировали на события. Было принято решение, что для своевременного реагирования Европейский центральный банк должен обладать всей полнотой информации, в связи с чем в 2011 году был инициирован проект «Analytical credit datasets» (AnaCredit) – централизованная база данных кредитных историй, формируемая странами еврозоны и включающая в себя информацию об обязательствах субъектов кредитной истории и своевременности их исполнения.
- ◆ Данные, собираемые в рамках проекта, будут основаны на гармонизированных для стран еврозоны показателях и определениях, обеспечивающих сопоставимость данных.

Полнота и гранулированность информации будут существенным образом способствовать принятию правильных решений в области денежно-кредитной политики, а также поддержанию устойчивого состояния финансовой системы и ее прозрачности.

Если банковская система в стране не диверсифицирована и подвергается рискам в отдельных регионах или индустриях, то благодаря данным AnaCredit они будут подсвечены, появится возможность проведения более глубокого анализа кредитных рисков (на региональном или секторальном уровне) и их возможного превращения в систематический риск на финансовом рынке. Гармонизированная отчетность AnaCredit позволит оценить общий объем займов компании во всех банках еврозоны.

- ◆ К настоящему моменту разработана логическая модель данных, а также следующие документы:
 - регламент сбора гранулированных данных о кредитах и кредитном риске (от 18 мая 2016 года);
 - руководство к отчетности AnaCredit, состоящее из трех частей: общая методология, наборы и атрибуты данных, рассмотрение сложных примеров (от 9 ноября 2016 года);
 - руководство о правилах валидации наборов данных (август 2017 года).
- ◆ Первый сбор данных в рамках AnaCredit запланирован на март 2018 года (данные только о заемщиках), а уже в сентябре 2018 года будут собираться данные о выданных займах.

3.2. Конференция «Data Amplified 2017»



Директор Департамента обработки отчетности Банка России О. А. Гончарова выступила на конференции «Data Amplified 2017», которая проходила с 6 по 8 ноября 2017 года в Париже. Данная конференция – это крупнейшее ежегодное событие в области лучших практик применения и развития формата XBRL, которое объединяет крупнейшие мировые юрисдикции консорциума XBRL International, Inc. (далее – XII), международных экспертов, представителей правительственных организаций и регуляторов, ИТ-специалистов и консультантов с мировым именем в области XBRL. Доклад О. А. Гончаровой в секции «Get Ready» был посвящен основным аспектам и достижениям реализуемого в Банке России проекта перехода НФО на электронный формат сбора и обработки отчетных данных на базе спецификаций XBRL (далее – Проект XBRL).

КЛЮЧЕВЫЕ ТЕЗИСЫ ДОКЛАДОВ КОНФЕРЕНЦИИ

*Мэрилендская ассоциация
сертифицированных аудиторов (МАСРА)*

Предвидение будущих трендов и обеспечение стратегических прогнозов

- ◆ Развитие современных технологий, в частности искусственный интеллект, способно кардинально изменить нашу ежедневную работу. Вместо того чтобы думать об этом как об угрозе, сегодняшние руководители должны смотреть вперед и учитывать демографию

ческий тренд, который означает, что для выполнения более сложной работы, требующей более опытного и талантливого персонала, ресурсов становится все меньше.

- ◆ Для обеспечения конкурентного преимущества сегодняшние руководители должны уметь предвидеть будущие тренды, изучать новые технологии и внедрять их. Такой менеджер будет способен управлять возможностями, а не кризисными ситуациями.
- ◆ Важно, чтобы компания была способной быстро адаптироваться к изменениям. Ключевая роль отводится стратегическому планированию.
- ◆ Предикативная модель организации управления в компании основывается на следующих принципах: знай, что будет дальше, развивай возможности, формируй будущее, развивай успешные результаты.

Консорциум XBRL International

Открытая информационная модель: XBRL, CSV и JSON

- ◆ Открытая информационная модель – это инициатива XBRL-консорциума, направленная на отделение модели данных XBRL от синтаксиса XML.
- ◆ Спецификация XBRL 2.1 неразрывно связывает синтаксис XML с семантикой и таким образом препятствует трансформации данных в другие форматы.
- ◆ Синтаксис XML является довольно сложным, и во многих случаях пользователям удобнее работать с данными XBRL в других форматах синтаксиса. Например, для уменьшения объема пакета, содержащего XBRL-отчет, удобнее использовать синтаксис JSON.
- ◆ Для работы с большим количеством однотипных данных удобнее применять синтаксис CSV. Он обеспечивает значительную гибкость в компоновке таблиц, позволяет группировать связанные факты в строки и распределять общую информацию. При этом структура таблиц контролируется файлом метаданных JSON, который основывается на спецификации табличных метаданных консорциума WWW и расширяет ее с целью добавления специфичных для XBRL метаданных.
- ◆ В связи с этим международная рабочая группа XBRL по разработке открытой информационной модели занимается созданием синтаксически независимой конструкции для отчетов XBRL и поиском возможностей ее использования для преобразования данных XBRL в различные форматы на единой основе без каких-либо потерь.
- ◆ Рабочая группа готовит проекты спецификаций альтернативных форматов XBRL – JSON и XBRL–CSV, а также мэппинг XBRL-данных между открытой информационной моделью и форматами XBRL – JSON, XBRL–CSV и XBRL–XML.
- ◆ Инициатива находится на начальном этапе своего развития. В начале 2018 года для разработки дорожной карты будет проведен технический саммит.

Юрисдикция XBRL США

Навигация в лабиринте: новые правила и рекомендации Комитета по качеству данных XBRL US

- ◆ Комитет по качеству данных юрисдикции XBRL US объявил о завершении разработки нового руководящего документа для присвоения тегов – руководства к отчету о движении денежных средств.

- ◆ Подготовлены два новых набора правил. Их цель – помочь эмитентам США в подготовке финансовой отчетности с использованием XBRL.
- ◆ Для разработчиков файлов отчетности Комитет также выпустил руководящие принципы для выбора элементов. Они были разработаны для упрощения сравнения данных и удобства использования данных в формате XBRL, чтобы в конечном итоге помочь тем, кто готовит отчетность, в выборе элементов и моделировании данных.
- ◆ В соответствии с миссией Комитета по качеству данных, направленной на улучшение полезности данных в формате XBRL, передаваемых в Комиссию по ценным бумагам и биржам США (SEC), опубликованные правила и руководства размещены в бесплатном доступе. Цель состоит в том, чтобы эмитенты могли самостоятельно выявлять и исправлять ошибки в отчетах до их передачи в SEC.
- ◆ В конце ноября юрисдикцией XBRL US проведен вебинар для эмитентов, который поможет им понять и начать применять опубликованные руководства.

Консорциум XII

Сертификация программного обеспечения для работы с форматом XBRL

- ◆ Объявлено первое сертифицированное консорциумом XII программное обеспечение для работы с форматом XBRL (11 пакетов).
- ◆ Сертифицированы следующие программные продукты для работы с XBRL-отчетами:
 - «AMANA XBRL Engine», компания «AMANA consulting»;
 - «Arelle», компания «Mark V Systems»;
 - «Interstage XWand Runtime», компания «Fujitsu»;
 - «RS API», компания «Reporting Estándar S. L.»;
 - «True North», компания «CoreFiling».
- ◆ Сертифицированы следующие программные продукты для создания XBRL-отчетов:
 - «Interstage XWand Toolkit», компания «Fujitsu»;
 - «Merrill Bridge», компания «Merrill Corporation»;
 - «RS API», компания «Reporting Estándar S. L.»;
 - «Seahorse», компания «CoreFiling»;
 - «True North Connectors», компания «CoreFiling»;
 - «Wdesk», компания «Workiva».
- ◆ Для всех участников корпоративной и регуляторной отчетности XXI века сертификация ПО XBRL обеспечивает беспрепятственный процесс формирования информации в одном месте и ее использования в другом.
- ◆ Сертификация консорциума XII укрепляет доверие к ПО среди тех, кто активно им пользуется (эмитенты, бухгалтеры, поставщики услуг и регуляторы). Данные в формате XBRL можно легко использовать на нескольких платформах.
- ◆ При проведении сертификации XBRL International тестирует ПО тысячами проверок, которые объективно определяют его соответствие спецификациям XBRL. Сертификат предоставляется только тем продуктам, которые демонстрируют полное соответствие.
- ◆ Каждый из 11 программных продуктов, прошедших сертификацию, теперь может публично использовать официальный сертификат ПО, одобренного консорциумом XII, а информация о тестах, которые были пройдены, доступна на веб-сайте программы сертификации программного обеспечения XBRL.

Фонд GLEIF

Идентификация – ключ к достижению прозрачности: статус инициативы «Код идентификации юридических лиц (LEI)»

- ◆ Код идентификации юридических лиц обеспечивает возможность четкой и уникальной идентификации юридических лиц, участвующих в финансовых транзакциях.
- ◆ Внедрение LEI повышает возможности органов власти любой страны для оценки рисков, надзора за рынком и принятия корректирующих мер, а также создает ощутимые преимущества и для компаний, включая снижение риска контрагента и повышение эффективности работы.
- ◆ Основная информация, содержащаяся в справочных данных юридического лица, например, его официальное имя и зарегистрированный адрес, представляет собой данные «Уровня 1». Они отвечают на вопрос «кто есть кто». В базу данных LEI включены данные «Уровня 2», которые позволяют ответить на вопрос «кто кем владеет» (материнские и дочерние компании). Эти данные будут доступны в первом полугодии 2018 года.
- ◆ Фонд GLEIF опубликовал Глобальный указатель LEI. Он содержит ежедневно обновляемую информацию обо всех LEI, выданных до настоящего времени. Глобальный указатель LEI и инструмент «Поиск LEI», разработанные GLEIF, предоставляют полные справочные данные о юридическом лице в распоряжение любой заинтересованной стороны совершенно бесплатно и в удобной форме. Предусмотрена возможность экспорта данных в форматах Excel, CSV, XML и JSON.
- ◆ Глобальный указатель LEI – это единственный бесплатный онлайн-ресурс, который предлагает открытую, стандартизованную и тщательно проверенную справочную информацию о юридических лицах. В будущем может быть представлена информация обо всех юридических лицах, задействованных в финансовых операциях во всем мире.

Совет по вопросам несостоятельности (SRB)

Опыт Совета по вопросам несостоятельности в создании системы сбора данных в формате XBRL

- ◆ Ключевым элементом, позволяющим SRB выполнять свою миссию, является его способность эффективно собирать и анализировать банковские данные. Эти данные используются для определения индивидуальных банковских взносов в Единый фонд рекапитализации и ликвидации банков (SRF), а также для определения степени, в которой капитал банка и задолженность могут быть списаны во время кризиса при возложении бремени на акционеров и кредиторов банка.
- ◆ Впервые данные были собраны в 2016 году в формате Excel, в 2017 году – уже в формате XBRL.

Банки представляют отчетность в SRB через 19 национальных агентств по несостоятельности (NRA). В 2017 году национальные агентства могли выбирать, в каком из двух форматов (Excel или XBRL) направлять данные, при этом национальные агентства сами решают, в каком формате должны представить данные поднадзорные организации. Отчетность в формате Excel может быть конвертирована в XBRL системами SRB.

- ◆ Данные включают 82 показателя, собираются ежегодно. В периметр входят более 3500 банков и их индивидуальная отчетность.

- ◆ 31 октября 2017 года SRB разработал и опубликовал на официальном сайте финальную таксономию для тех национальных агентств, которые выбрали формат XBRL для передачи данных в 2018 году. Сбор отчетности будет осуществляться в период с 1 по 30 апреля 2018 года.
- ◆ В качестве следующего шага с 2019 года запланирован сбор данных об обязательствах. Для этого необходимо:
 - проанализировать эволюцию формата XBRL для применения к другим данным;
 - укрепить сотрудничество с ЕБА в области представления отчетности по выявлению несостоятельности;
 - рассчитать минимальный уровень достаточности собственных средств и приемлемых обязательств;
 - осуществлять сбор минимум раз в год, возможен сбор данных по запросу;
 - ввести в периметр более 1000 отчетов и более 800 банков;
 - осуществить сбор гранулированных данных на уровне отдельных договоров (данные большого объема).

Основные плюсы от использования XBRL в SRB:

- структурированность данных;
- наличие автоматических проверок, которые повышают качество данных;
- формат XBRL способствует обмену информацией между банками, национальными агентствами и SRB;
- формат XBRL упрощает анализ данных и расчеты;
- формат XBRL легко адаптируется к меняющимся требованиям к отчетности.

Задачи, которые необходимо решить для использования XBRL в SRB для сбора данных об обязательствах:

- создание таксономии и адаптация отчетности к возможностям XBRL;
- адаптация систем сбора данных SRB для обеспечения передачи, конвертации и обработки данных;
- координация передачи данных/конвертации с 19 национальными агентствами;
- развитие направления работы «управление изменениями» для введения новых участников в процесс представления отчетности в формате XBRL.

Заседание Ассамблеи членов консорциума XII

О.А. Гончарова в качестве представителя российской юрисдикции XBRL (статус постоянной юрисдикции получен с 1 июля 2017 года) приняла участие в заседании Ассамблеи членов консорциума XII. На заседании отмечалось, что по итогам 2017 года продолжается распространение стандарта XBRL в мире. Стандарт принят более чем 100 регуляторами финансовых рынков различных стран. В текущем году к консорциуму присоединилась Республика Беларусь в качестве временной юрисдикции на базе национального банка. Наблюдается переход финансовых регуляторов от отчетности на базе форм к электронной отчетности в формате XBRL. Среди прочих наиболее яркими являются примеры Банка Англии, Резервного банка Индии и Банка Нидерландов.

В качестве будущих планов обозначены следующие мероприятия:

- развитие инициативы «Открытая информационная модель»;
- разработка рекомендаций для подготовки документов в формате iXBRL, руководства по расширениям таксономий на уровне организаций, а также рекомендаций по разработке таксономий и основным особенностям систем сбора данных регуляторной отчетности, что поможет снизить риски, с которыми сталкиваются при реализации проектов.