



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

ВЕСТНИК XBRL

№ 1 (4)

2017

Москва



Банк России

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

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПРОЕКТ БАНКА РОССИИ ПО ПЕРЕХОДУ НФО НА XBRL	4
1.1. Юрисдикция XBRL.....	5
1.2. ПО «Конвертер» Банка России.....	7
1.3. Онлайн-курс по тематике XBRL.....	8
2. МЕРОПРИЯТИЯ В РАМКАХ ПРОЕКТА	9
2.1. Конференция пользователей ПО Fujitsu.....	9
2.2. Деятельность Рабочей группы и ее подгрупп.....	12
3. МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ПРИМЕНЕНИЯ ФОРМАТА XBRL В НАЛОГОВЫХ ЦЕЛЯХ	13
4. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ УСЛУГ	15

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ТЕРМИНОВ И СОКРАЩЕНИЙ

БФО – бухгалтерская (финансовая) отчетность

ЕПС – Единый план счетов

ЕЦБ – Европейский центральный банк

КХД – корпоративное хранилище данных

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

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

НиС – надзорная и статистическая отчетность

НПФ – негосударственные пенсионные фонды

НФО – некредитные финансовые организации

ПБУ – положения по бухгалтерскому учету

ПО – программное обеспечение

ПУРЦБ – профессиональные участники рынка ценных бумаг

СРО – саморегулируемые организации

ССД – субъекты страхового дела

ASF (португ. Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões) – португальский регулятор по страхованию и пенсионным фондам

BI (англ. Business Intelligence) – методы и инструменты для перевода необработанной информации в удобную форму

BIRD (англ. Bank's Integrated Reporting Dictionary) – интегрированный справочник по банковской отчетности

COREP (англ. common reporting) – надзорная отчетность

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

DPM (data point model) – точечная модель данных

EBA (англ. European Banking Authority) – Европейское управление банковского надзора

EIOPA (англ. European Insurance and Occupational Pensions Authority) – Европейская организация страхования и пенсионного обеспечения

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

ESEF (англ. European Single Electronic Format) – Европейский орган по ценным бумагам и рынкам

FINREP (англ. financial reporting) – финансовая отчетность

FSA Sweden (англ. Financial Supervisory Authority Sweden) – Служба финансового надзора Швеции

GRISS (англ. Group de Reflexion on the integration statistical and supervisory data) – группа для интеграции статистических и надзорных данных

SBR (англ. standard business reporting) – стандартизированная бизнес-отчетность

SDD (англ. Single Data Dictionary) – единый справочник данных

SDMX (англ. Statistical Data and Metadata eXchange) – формат разметки статистических данных

SFRDP (Supervisory Financial Reporting Data Points) – контрольные точки надзорной финансовой отчетности

Solvency II – нормативный акт Европейского союза, устанавливающий риск-ориентированный подход к регулированию и надзору за деятельностью страховых организаций на основании количественных и качественных требований к капиталу, а также требований к раскрытию информации с целью повышения эффективности регулирования, прозрачности отчетности и устойчивости страхового рынка

SRB (англ. Single Resolution Board) – Совет по вопросам несостоятельности

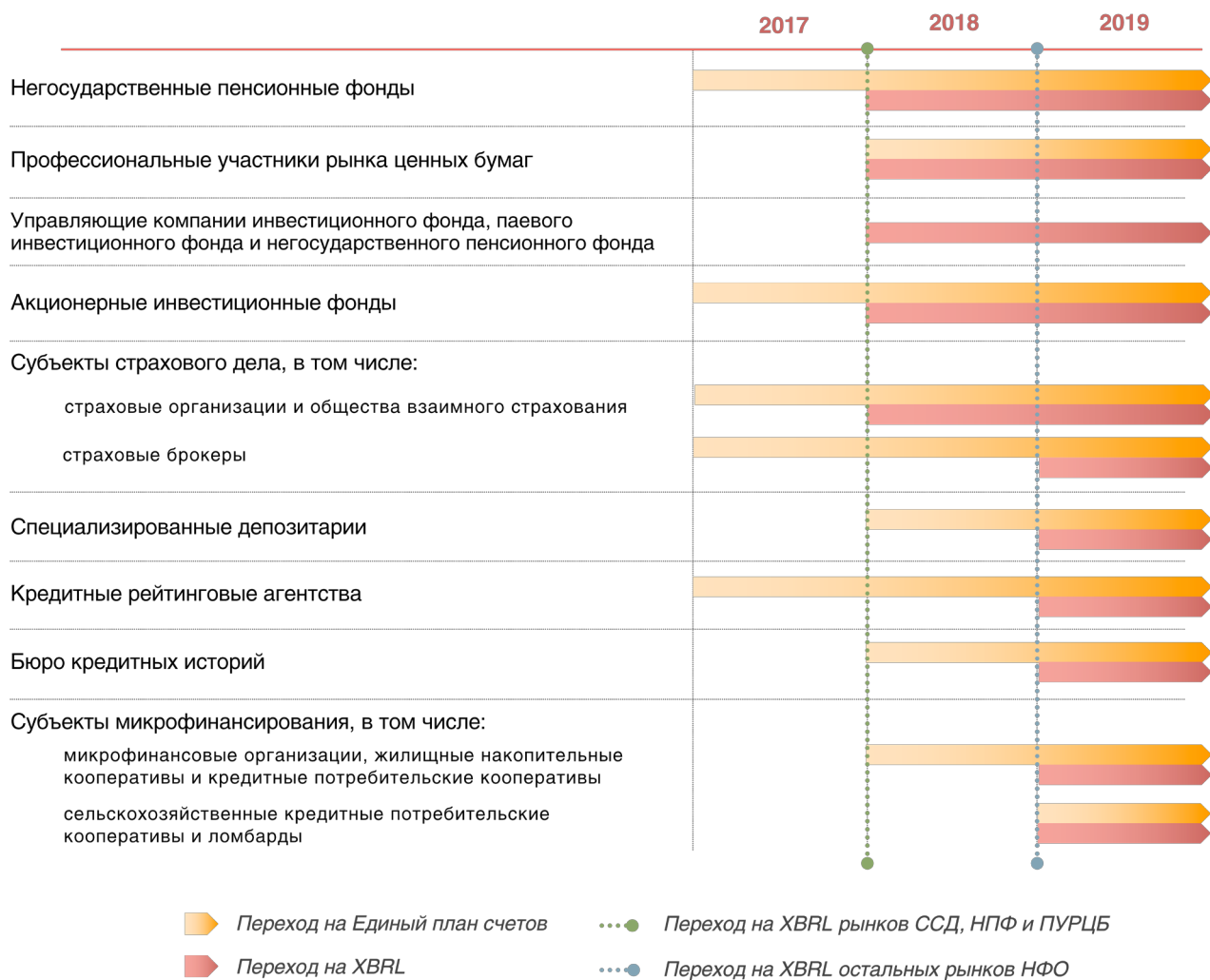
SRF (англ. Single Resolution Fund) – Единый фонд рекапитализации и ликвидации банков

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

1. ПРОЕКТ БАНКА РОССИИ ПО ПЕРЕХОДУ НФО НА XBRL

С 1 января 2017 года осуществлен переход НПФ, АИФ, ССД и КРА на новый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета. С 1 января 2018 года запланирован переход на новый формат представления отчетных данных XBRL части НФО.

* Предварительный план



1.1. Юрисдикция XBRL

В 2016 году была разработана Концепция постоянной юрисдикции XBRL в России. Создание юрисдикции запланировано на II квартал 2017 года. В нее войдут представители НФО, СРО, консалтинговых и IT-компаний, органов государственной власти, вузов, кредитных компаний и рейтинговых агентств. Постоянная юрисдикция будет формировать и регулировать практику применения формата XBRL в России.

Цели российской юрисдикции XBRL

- 1 Поддержка и развитие XBRL в Российской Федерации, в том числе на межведомственном и межгосударственном уровне
- 2 Стандартизация использования XBRL в Российской Федерации
- 3 Содействие организациям и ведомствам в реализации проектов по внедрению XBRL
- 4 Сертификация ПО
- 5 Образование

Дальнейшие шаги юрисдикции XBRL РФ

2017

II кв.

Май

1. Утверждение Советом директоров пакета документов для регистрации юрисдикции XBRL РФ в Минюсте России
2. Подача заявки в XBRL International на одобрение Советом директоров образования постоянной юрисдикции XBRL РФ

Июнь

3. Регистрация юрисдикции XBRL РФ в Минюсте России в форме автономной некоммерческой организации
4. Получение статуса постоянной юрисдикции XBRL РФ в XBRL International

III кв.

5. Заседание Наблюдательного совета. Общее собрание руководства юрисдикции XBRL РФ для утверждения руководящих документов. Утверждение рабочих групп и комитетов

Сентябрь

6. Первое общее собрание участников юрисдикции XBRL РФ. Программное выступление руководства

IV кв.

Октябрь

7. Круглый стол по внедрению XBRL под патронажем юрисдикции XBRL РФ

2018

Январь

8. Общее собрание участников юрисдикции XBRL РФ. Отчет за 2017 год. Планы работ на 2018 год

II кв.

Апрель

9. Круглый стол по внедрению XBRL под патронажем юрисдикции XBRL РФ

III кв.

Сентябрь

10. Большая конференция XBRL под патронажем юрисдикции XBRL РФ

IV кв.

Октябрь

11. Круглый стол по внедрению XBRL под патронажем юрисдикции XBRL РФ

2019

1.2. ПО «Конвертер» Банка России

Для предоставления отчетности в формате XBRL организации на первом этапе смогут воспользоваться бесплатным конвертером данных. Он находится в стадии разработки и будет предоставлен для использования во II квартале 2017 года. Поддержка конвертера со стороны Банка России запланирована на период до 2021 года.

Формирование отчетности в формате XBRL



1. XBRL-отчетность формируется в ПО «Конвертер».
2. XBRL-отчетность формируется в собственном XBRL Процессоре.
3. XBRL-отчетность проверяется в ПО «Конвертер».

* В Едином нормативном акте зафиксированы Модель Данных XBRL, контроли и модель визуализации.

1.3. Онлайн-курс по тематике XBRL

В целях расширения информационного поля по тематике XBRL, а также информационной поддержки участников финансового рынка Банк России разрабатывает образовательный онлайн-курс.

ЦЕЛИ КУРСА

- Формирование базового и продвинутого понимания формата представления отчетных данных XBRL
- Освоение процесса своевременного формирования отчетных данных организации, прохождения их валидации и передачи в Банк России

СОДЕРЖАНИЕ

- Знакомство с XBRL
- Основы XBRL
- Проект Банка России «Внедрение XBRL для НФО»
- Передача отчетности в формате XBRL в Банк России
- Продвинутый XBRL: вглубь таксономий и отчетов

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- Продолжительность курса: 5–6 недель
6 блоков, до 60 минут каждый
- Запуск курса: август 2017 года
- Целевая аудитория: участники финансового рынка и нефинансового сектора экономики
- Курс бесплатный

2. МЕРОПРИЯТИЯ В РАМКАХ ПРОЕКТА

2.1. Конференция пользователей ПО Fujitsu

Представитель Банка России выступил на Конференции пользователей ПО Fujitsu (далее – Конференция), которая проходила 24 марта 2017 года на Мальте. В Конференции приняли участие более 40 делегатов из 19 стран Европы. Во время проведения Конференции состоялась презентация проекта развития XBRL в Банке России.

Темы докладов:

- Анализ проблем внедрения Solvency II с регуляторной точки зрения (португальский регулятор по страхованию и пенсионным фондам, ASF)
- Отчетность в контексте разрешения банковских проблем – сначала сбор данных, затем обработка (Совет по вопросам несостоятельности, SRB)
- Решения, направленные на соответствие требованиям ESMA
- Совместимость DPM и моделей данных от ESMA и SBR (Служба финансового надзора Швеции, FSA Sweden)
- Интегрированный справочник банковской отчетности (BIRD) и единый справочник данных (SDD) ЕЦБ
- Сбор надзорных данных в ЕЦБ и дальнейшие шаги
- Хранилище данных, бизнес-аналитика – практический анализ
- Дорожная карта продуктов Interstage XWand
- Новые функциональные возможности Interstage XWand для отчитывающихся и квалифицированных пользователей
- Новые функциональные возможности для разработчиков таксономий на ПО Fujitsu
- Модернизация XBRL-компонент согласно специфике Европейского союза, поставка ПО и вопросы обеспечения качества

Ключевые тезисы докладов:

Португальский регулятор по страхованию и пенсионным фондам. Анализ проблем внедрения Solvency II с регуляторной точки зрения

- Поднадзорные организации использовали бесплатное ПО от EIOPA – T4U (Tool for Undertakings) и шаблоны в нем для генерации отчетности в формате XBRL.
- ASF осуществлял сбор файлов отчетности в формате XBRL через веб-портал, производил валидацию всех контролей с помощью специализированных инструментов: для валидации синтаксиса XBRL и формул/бизнес-правил и для валидации EIOPA Filing Rules.
- ASF сохранял данные для анализа в базах данных Staging DB и Acquisition DB, а также в хранилище данных, чтобы обеспечить определенную аналитику отчетности и, самое главное, в неизменном виде доставить отчетность в формате XBRL в EIOPA. Параллельно с этим в формате XML отчетность доставляется другому национальному регулятору – Банку Португалии.
- Во время первой сдачи отчетности поднадзорными организациями регулятору в момент внедрения Solvency II регистрировалось до 80 попыток в день пройти стоп-контроли. После того как была собрана первая отчетность в XBRL (то есть пройдены все стоп-контроли), при дальнейшей валидации XBRL-отчетов забраковано около 60% данных.

- Около 50% поднадзорных с 2015 года и до настоящего времени используют для генерации отчетности в XBRL бесплатное ПО T4U.
- В дальнейшем ASF планирует следующие важные внедрения:
 - предложить пользователям разработанное аналогичное ПО взамен бесплатного ПО T4U, которое перестанет централизованно поддерживаться во всех странах Европейского союза с июля 2017 года;
 - внедрить новые правила валидации;
 - совершенствовать функционал хранилища данных, чтобы на нем делать аналитику BI;
 - создавать расширения к существующим таксономиям и, возможно, новые таксономии.

Организация по единому разрешению банковских проблем Европейского союза.

Отчетность в контексте разрешения банковских проблем

- Основная задача SRB – обеспечение непрерывности ключевых функций в случае, если деятельность банка должна быть прекращена. В рамках этой задачи решаются следующие вопросы:
 - обеспечение финансовой стабильности в государстве – члене Европейского союза или на более высоком уровне;
 - защита налогоплательщиков от возможных будущих сценариев, предусматривающих предоставление экстренной финансовой помощи;
 - защита вкладчиков, инвесторов, а также средств и активов клиентов.
- SRF предполагает к 2024 году достичь покрытия 1% от суммы всех депозитов стран Европейского союза. На данном этапе общая сумма аккумулированных средств составляет 10,8 млрд евро.
- Для получения базовой финансовой информации SRB и SRF будут использовать данные своих годовых финансовых отчетов в формате XBRL и отдельные элементы отчетности согласно таксономии EU COREP. Эта таксономия будет использована также для оценки и урегулирования рисков определенных категорий. Сбор агрегированной информации SRB предполагает проводить через национальных регуляторов в странах Европейского союза.
- SRB предоставляет национальным регуляторам описание шаблонов отчетности в Excel:
 - SRF-таксономия;
 - нормативные акты, касающиеся сбора отчетности в XBRL для SRB;
 - правила валидации для таксономии XBRL SRF.
- Единый европейский электронный формат (ESEF) будет применяться с 2020 года. Этим форматом станет inline XBRL.

Служба финансового надзора Швеции. Совместимость DPM и моделей данных от ESMA и SBR

- Программу SBR возглавляет Регистрационная палата Швеции. В этот проект входят:
 - Налоговое агентство;
 - Статистическое ведомство;
 - Шведский регулятор финансового надзора;
 - Совет по стандартам бухгалтерской отчетности;
 - Национальный регулятор финансового менеджмента (присоединился недавно).
- Новая создаваемая таксономия XBRL будет базироваться на предыдущей таксономии 2007–2009 годов, но включит в себя изменения в отчетности, современные тренды развития XBRL и технологию iXBRL.

- Краткосрочные планы – развитие инфраструктуры сервисных компаний и разработка SBR-таксономии для широчайшей кооперации различных институтов экономики Швеции.
- Долгосрочные планы – выравнивание SBR-таксономии Швеции с таксономией ESMA. Разработка отдельной таксономии для налогового и статистического регуляторов.

Европейский центральный банк. BIRD и SDD

- Комитет по статистике ЕЦБ организовал специальную группу для интеграции статистических и надзорных данных (GRISS) с целью выработки надлежащих рекомендаций и плана действий.
- GRISS видит три основных направления действий:
 - создание единого справочника данных SDD;
 - создание интегрированного банковского справочника по отчетным данным BIRD;
 - интеграция данных в рамках европейской системы отчетности.
- Интеграция справочных данных ЕЦБ предусматривает два вида объединения:
 - методологическая интеграция;
 - семантическая интеграция.
- Создание единого справочника данных SDD должно привести к появлению единого источника для различных потребителей, в том числе при построении:
 - табличных данных;
 - таксономий XBRL;
 - таксономий SDMX.
- Интегрированный банковский справочник по отчетным данным BIRD будет иметь три слоя:
 - слой вводимых данных с соответствующими правилами валидации;
 - аналитический слой с соответствующими правилами вывода;
 - слой выводимых данных с соответствующими правилами генерации данных.
- В I квартале 2017 года завершился пилотный проект BIRD (SHS AnaCredit (Statistics on Holdings of Securities stands for analytical credit datasets), а проект SDD находится в действующей фазе.

Европейский центральный банк. Сбор надзорных данных

- Таксономия SFRDP является расширением таксономии FINREP EBA ITS XBRL для сбора отчетных данных согласно требованиям ЕЦБ от 17 марта 2015 года на базе документа Еврокомиссии Annex III, Regulation (EU) 2015/534.
- Таксономия SFRDP содержит три модуля:
 - финансовая консолидированная (пруденциальная) отчетность в соответствии с национальными ПБУ;
 - финансовая индивидуальная отчетность в соответствии с национальными ПБУ;
 - финансовая индивидуальная отчетность в соответствии с правилами МСФО.
- Правила валидации для таксономии SFRDP были унаследованы из таксономии FINREP EBA, однако были добавлены дополнительные правила для межформенных сверок.

2.2. 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, статус которой закреплен приказом Банка России от 1.09.2015 № 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».




За период с сентября 2015 года было проведено 10 заседаний Рабочей группы и подгрупп, образованных в рамках данной Рабочей группы.

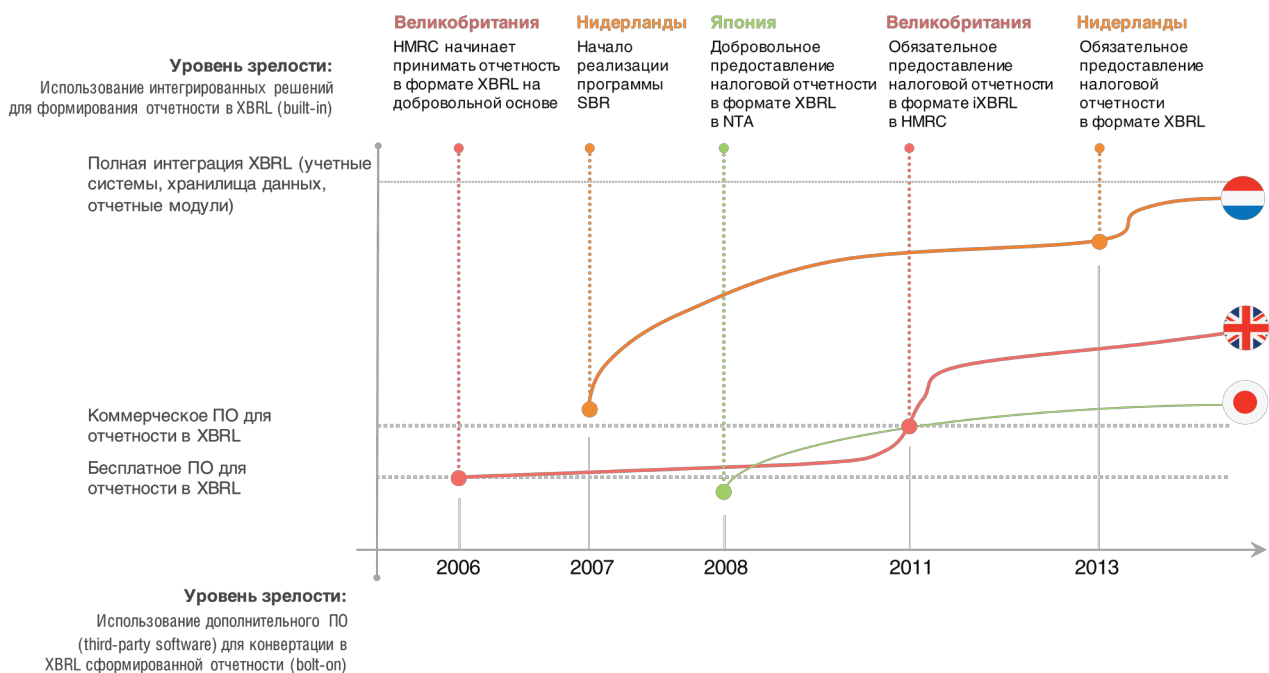


На прошедшем заседании Рабочей группы по вопросам разработки и внедрения в Банке России электронного формата представления отчетных данных на базе спецификаций XBRL регулятор призвал участников рынка более активно разрабатывать внутренние информационные системы формирования отчетности XBRL на базе собственных решений или ПО «Конвертер», разрабатываемого Банком России.

3. МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ПРИМЕНЕНИЯ ФОРМАТА XBRL В НАЛОГОВЫХ ЦЕЛЯХ

В рамках реализации проекта перехода некредитных финансовых организаций на XBRL был проанализирован международный опыт применения формата XBRL в налоговых целях.

 ВЕЛИКОБРИТАНИЯ	 НИДЕРЛАНДЫ	 ЯПОНИЯ
<ul style="list-style-type: none"> В 2004 году проводится масштабная реорганизация служб Somerset House и New King Beam House в Her Majesty's Revenue and Customs (HMRC). Разрабатываются новые подходы к укреплению режимов соблюдения налогообложения, единого консолидированного контроля для всех налогов в Великобритании HMRC как налоговый регулятор с 2005 года активно вовлекается в программу перехода на электронный формат отчетности XBRL 	<ul style="list-style-type: none"> В 2005 году начинается масштабная правительственная кампания «горизонтального мониторинга» как формы налогового инспектирования для граждан, бизнеса и различных институтов экономики Tax&Custom Administration как налоговый регулятор при Минфине в консорциуме с двумя министерствами и двумя ведомствами начинает реализацию проекта по внедрению XBRL с 2007 года 	<ul style="list-style-type: none"> В 2004 году National Tax Agency вводит в эксплуатацию систему e-Tax для сбора НДС, акцизов и других видов налогов В 2008 году правительство Японии принимает план действий по расширению онлайн-услуг, в том числе и в налоговой сфере В мае 2008 года создается план оптимизации операционной деятельности и систем NTA



Ключевые этапы

- Средний срок реализации проекта в Нидерландах, Японии и Великобритании – 4-5 лет
- Первой страной, которая стала использовать XBRL-отчетность для налоговых целей, была Великобритания
- В настоящий момент передовые позиции использования XBRL для налоговых целей занимают Нидерланды, успешно реализующие SBR-программу

Таксономия

- Не все показатели британской таксономии являются обязательными к заполнению. Регулятором устанавливается минимальный набор обязательных показателей (~1400 элементов)
- В Великобритании и Японии налоговый и бухгалтерский учет ведутся раздельно. В Нидерландах налоговый и бухгалтерский учет гармонизированы
- Система сбора и обработки британской налоговой отчетности на базе собственной таксономии допускает подачу финансовой отчетности на базе таксономии США

Поднадзорные организации

- В Великобритании и Нидерландах налоговую отчетность в формате XBRL предоставляются все типы компаний
- В Японии в формате XBRL предоставляется консолидированная налоговая отчетность групп компаний в отношении налога на прибыль

Программное обеспечение

- Нидерланды лидируют по количеству ИТ-поставщиков, что отчасти может быть объяснено отсутствием бесплатного ПО
- Бесплатным ПО в Великобритании пользуется относительно небольшое количество компаний, так как программное обеспечение позволяет работать только с простой отчетностью
- В Великобритании налоговая отчетность предоставляется в iXBRL в обязательном порядке, тогда как в Нидерландах и Японии данный формат не используется

Перспективы развития

- Единая таксономия в Нидерландах представляет наиболее высокий уровень взаимодействия регуляторов
- Если Великобритания и Япония стараются повысить эффективность процесса сбора отчетности, то единая таксономия позволяет Нидерландам развиваться в сторону интеграции и унификации элементов таксономии

4. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ УСЛУГ

В конце марта 2017 года представитель Департамента сбора и обработки отчетности не-кредитных финансовых организаций Банка России выступил на заседании подкомиссии по использованию информационных технологий при предоставлении государственных и муниципальных услуг Правительственной комиссии по использованию информационных технологий для улучшения качества жизни и условий ведения предпринимательской деятельности с презентацией Концепции внедрения современного унифицированного формата обмена отчетными данными для участников финансового рынка и нефинансового сектора экономики, разработанной во исполнение пункта 2.2 раздела II Дорожной карты по развитию электронного взаимодействия на финансовом рынке.

По результатам работы подкомиссии представитель Банка России был приглашен в качестве эксперта в подгруппу «Цифровое государственное управление» Министерства связи и массовых коммуникаций Российской Федерации и Рабочую группу «Цифровое законодательство и инфраструктура» Министерства экономического развития Российской Федерации.

Министерство экономического развития Российской Федерации ранее уже работало над темой электронного взаимодействия, в том числе представляло предложения по формированию цифровой экономики и ключевым направлениям развития экономики с использованием информационно-телекоммуникационных технологий в рамках разработки проекта Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации.

В рамках этой инициативы предполагается до 2025 года реализовать принцип одного окна при сдаче отчетности.