



Банк России

ЧТО ТАКОЕ XBRL?
ИСТОРИЯ И ПЛАНЫ:

МЕТОДОЛОГИЧЕСКОЕ
НАПРАВЛЕНИЕ

2019 г.



ЭТАПЫ УНИФИКАЦИИ ОТЧЕТНОСТИ НФО, ПЕРЕВЕДЕННЫХ НА XBRL

1

БФО и НИС отчетность устанавливалась разными НПА ФСФР России, ФКЦБ России, Минфина России:

- НПФ – 8 НПА
- ССД – 7 НПА
- РЦБ – 6 НПА

Проведена работа по объединению требований к НИС отчетности в едином нормативном акте для каждого вида НФО

3

Для каждого вида НФО издан единый нормативный акт Банка России, устанавливающий требования к надзорной и статистической отчетности

- НПФ – 4282-У
- ССД – 4356-У (3860-У)
- ПУРЦБ – 3533-У
- Клик. орг. – 3459-У

5

Имплементация надзорных требований к отчетности в формат XBRL. Разработка нормативных актов Банка России, устанавливающих для РЦБ, ССД, НПФ обязанность представления БФО и НИС отчетности в Банк России в формате XBRL

2014

2015

2016

2017

2018

2019

2

Установление для НФО Единого плана счетов (486-П) и ОСБУ в соответствии с МСФО

- НПФ – 527-П
- ССД – 526-П
- РЦБ – 532-П

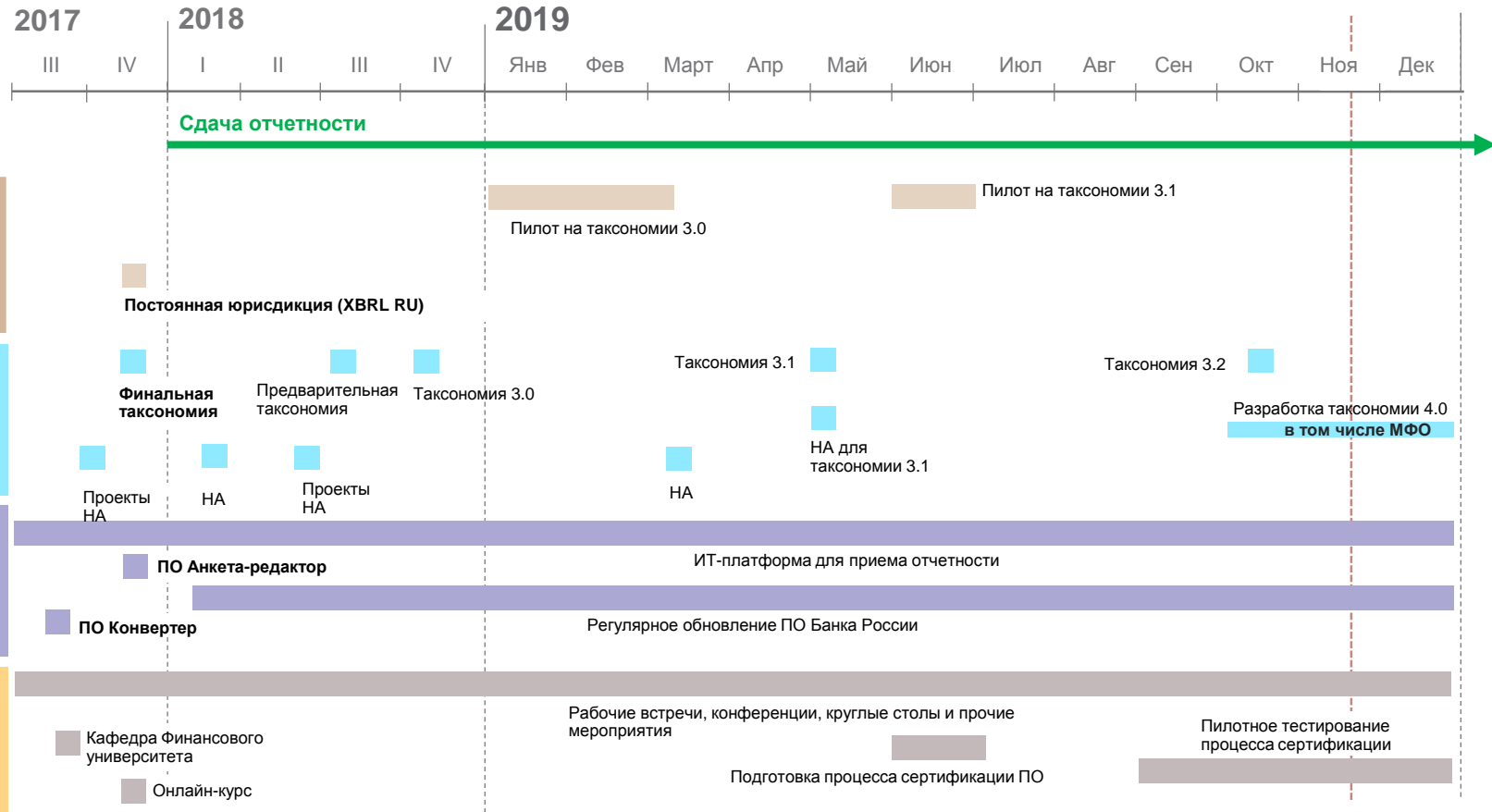
4

Построение единой модели данных, включающей показатели ЕПС, БФО и НИС. Дедупликация и унификация форм отчетности (исключение дублирующих показателей, возможность однократного заполнения повторяющихся показателей, объединение форм, содержащих идентичные показатели)

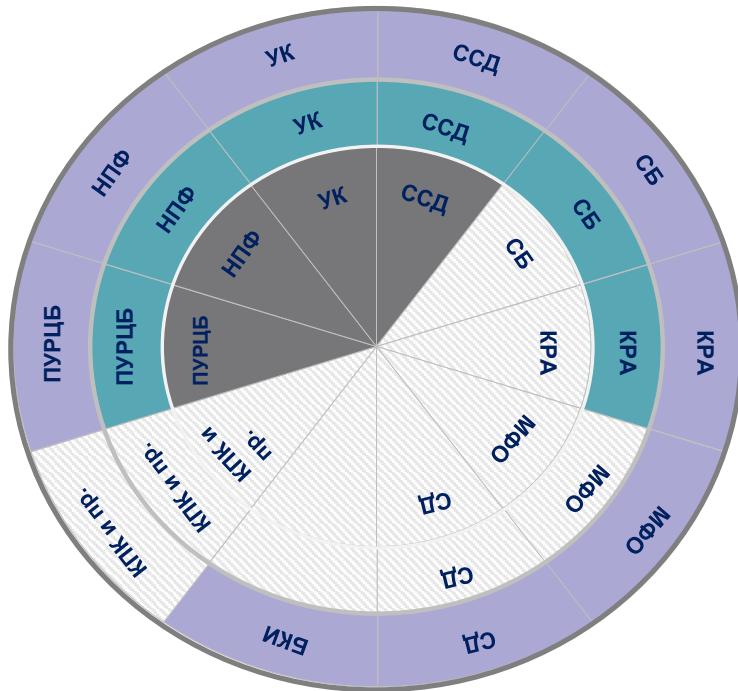
6

Совершенствование требований к отчетности (исключение дублирующих показателей, объединение форм, содержащих идентичные показатели, установление требования однократного представления идентичной информации для НФО, имеющих несколько лицензий)

ДОРОЖНАЯ КАРТА ВНЕДРЕНИЯ ФОРМАТА XBRL В РОССИИ



ПЕРЕЧЕНЬ РЫНКОВ, ВКЛЮЧЕННЫХ В ТАКСОНОМИЮ XBRL



УК управляющие компании
 ССД субъекты страхового дела
 СБ страховые брокеры
 КРА кредитные рейтинговые агентства
 МФО микрофинансовые организации

СД специализированные депозитарии
 БКИ бюро кредитных историй
 КПК кредитные потребительские кооперативы
 ПУРЦБ профессиональные участники рынка ценных бумаг
 НПФ негосударственные пенсионные фонды

	Таксономия версии 1.x	отчетность за 2018 по 2019
	Таксономия версии 3.x (текущая – 3.1)	
	Обновленная НСО: ССД	с 30.06.2019
	Обновленная НСО: ПУРЦБ	с 02.09.2019
	Обновленная НСО: НПФ и УК	с 30.09.2019
	Обновленная БФО: Переведенные на XBRL рынки	с 31.12.2019
	Обновленные сроки НСО:	
	Переведенные на XBRL рынки	с 01.01.2020
	Новые рынки НСО и БФО: СБ и КРА	с 01.07.2020
	Таксономия версии 4.x:	
	1. Обновленная БФО и НСО: ПУРЦБ, НПФ и УК	с 01.01.2021
	2. Новые рынки БФО и НСО: МФО и СД	с 01.01.2021
	3. Новый рынок БФО и НСО: БКИ	с 30.06.2021
	4. Обновленная НСО: ССД	с 01.07.2021
	Сегмент рынка, не представляющий отчетность в формате XBRL	

2021 год – Все рынки НФО включены в таксономию

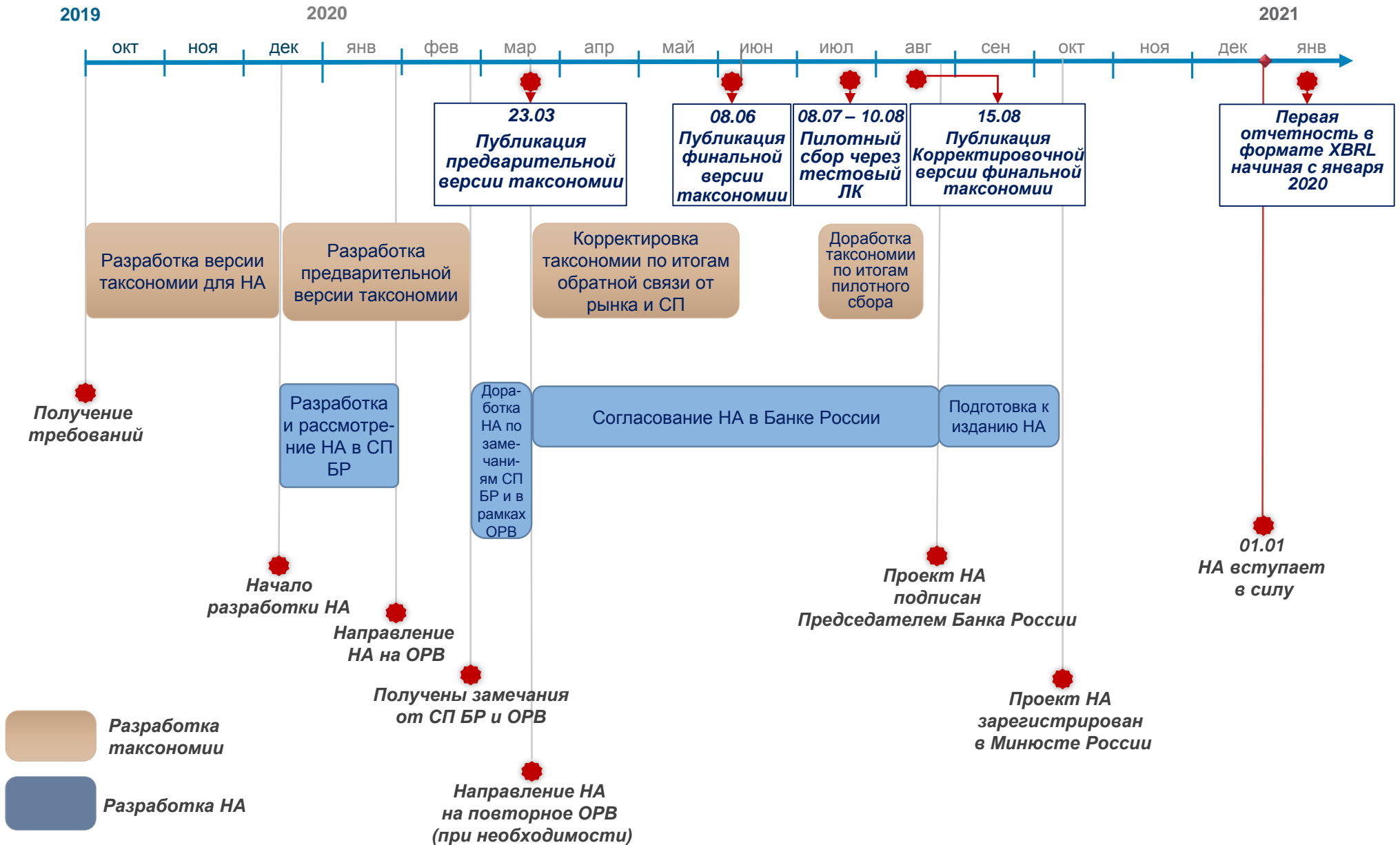


* На примере ПУРЦБ: в процессе перехода на Единый план счетов и создания единой модели данных XBRL 94 формы НиС были сокращены до 58 форм без потери информационной значимости за счет объединения форм, содержащих идентичные показатели, исключения дублирующих и избыточных показателей.

** До введения средств автоматизированного контроля правильности представления и составления отчетности проверка проводилась в ручном режиме посредством телефонных звонков (~200 звонков по каждому рынку в месяц), работа по направлению запросов/ предписаний не была автоматизирована.

После централизации сбора отчетности и введения средств автоматизированного контроля отчетности количество звонков сократилось в 4 раза (минимум неформализованной коммуникации с рынком), количество запросов/ предписаний увеличилось при проверке первичной отчетности за счет обнаружения большего количества ошибок, итоговое качество отчетных данных (после передачи) улучшилось.

ДОРОЖНАЯ КАРТА РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА XBRL ДЛЯ МФО



В отношении используемого формата составления и представления отчетности все НА содержат следующие положения:

Проект на
основе
4383-У

1. Отчетность представляется в Банк России в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью в соответствии с требованиями Указания Банка России от 03.11.2017 № 4600-У.

4263-У
(ООДС)

2. Отчетность составляется и представляется в Банк России в виде показателей отчетности в разрезе групп аналитических признаков.

5047-У
(Ин. счета)

3. Каждый показатель, каждая группа аналитических признаков и каждый аналитический признак имеет отдельный код, позволяющий однозначно выделить один показатель, одну группу аналитических признаков, один аналитический признак из других показателей, групп аналитических признаков, аналитических признаков.

4600-У

п. 1.3. Форматы электронного документа и информация о технологии подготовки и направления в Банк России участниками информационного обмена электронных документов размещаются на сайте Банка России.

- **486-П** - «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»;
- **487-П** «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций»;
- **612-П** - «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями»;
- **613-П** – «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- **614-П** – «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, жилищных накопительных кооперативов, ломбардов и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Скриншот веб-сайта Центрального банка Российской Федерации. В верхней части сайта логотип ЦБ РФ и название «Центральный банк Российской Федерации». В правом верхнем углу кнопки «Интернет-приемная», «Ответы на вопросы» и языковые переключатели «RU EN». В центре — строка поиска. Слева — меню «Финансовые рынки» с подменю «Открытый стандарт отчетности XBRL» и «Таксономия XBRL». В «Таксономии XBRL» перечислены: «Российская юрисдикция XBRL», «Рабочая группа по вопросам внедрения XBRL в Банке России», «Глоссарий», «Литература по тематике XBRL», «События и информационные материалы», «Вопросы и ответы», «Контакты». Основной контент — «Таксономия XBRL» с категориями: «Разъяснения и информационные письма», «Проекты указаний Банка России», «Нормативные акты Банка России», «Таксономия», «Программное обеспечение, реализующее конвертацию отчетных данных», «Спецификация XBRL». Внизу — «Порядок обращения пользователей по вопросам, связанным с подготовкой и представлением отчетности в формате XBRL» и «Специализированное программное обеспечение для работы с XBRL».

Основная часть

- ✓ определяет область регулирования: устанавливает формы, сроки и порядок составления и представления в Банк России отчетности НФО;
- ✓ отменяет действующие нормативные акты по отчетности НФО.

Приложение 1

- ✓ формы отчетности в порядке надзора НФО и формы статистической отчетности НФО (сгруппированный по формам отчетности список показателей в разрезе групп аналитических признаков с присвоенными им кодами в таксономии XBRL);
- ✓ порядок составления показателей по каждой форме отчетности НФО;
- ✓ список показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности (сгруппированный по формам отчетности список показателей в разрезе групп аналитических признаков с присвоенными им кодами в таксономии XBRL), представляемых вместе с надзорной и статистической отчетностью НФО;
- ✓ вспомогательная таблица для составления форм отчетности НФО, раскрывающая состав групп аналитических признаков, а также наименования кодов, присвоенных каждому аналитическому признаку, для целей их идентификации в таксономии XBRL.

Приложение 2

- ✓ порядок и сроки представления надзорной, статистической и бухгалтерской (финансовой) отчетности НФО;
- ✓ группировки показателей отчетности, счетов бухгалтерского учета и символов отчета о финансовых результатах в целях составления отдельных показателей отчетности НФО.

Нормативные акты XBRL устанавливают:

- ✓ *Для статистической отчетности и отчетности в порядке надзора - формы, сроки и порядок составления и представления;*
- ✓ *Для бухгалтерской (финансовой) отчетности - сроки и порядок представления.*

Приложение 1. ФОРМЫ ОТЧЕТНОСТИ В ПОРЯДКЕ НАДЗОРА СТРАХОВЩИКОВ

ОКУД 0420154			
Номер строки	Наименование показателя	Наименование группы аналитических признаков	Код показателя, группы аналитических признаков
1	2	3	4
108	Нематериальные активы – всего		ifrs-full:IntangibleAssetsOtherThanGoodwill
108.1		Стоимость по данным бухгалтерского учета	dim-int:St_A_Invest_Stredstva_Sr_Ss_Axis
		Стоимость по данным бухгалтерского учета – всего	mem-int:Stoimaktkotinvsrstraxrezssk_Itogo_Member
		Средства страховых резервов, сформированных в соответствии с регуляторными требованиями	mem-int:St_A_Invest_Stredstva_SR_Reg_Treb_Vidy_Strax_Member
		Собственные средства (капитал)	mem-int:St_A_Invest_Stredstva_SS_Kapital_Member
	

ОКУД 0420156			
Номер строки	Наименование показателя	Наименование группы аналитических признаков	Код показателя, группы аналитических признаков
1	2	3	4
1	Уставный капитал		ifrs-full:IssuedCapital
9	Нематериальные активы		ifrs-full:IntangibleAssetsOtherThanGoodwill

Приложение 3: Бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная с применением МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

Бухгалтерский баланс страховой организации

Номер строки	Наименование показателя	Наименование группы аналитических признаков	Код показателя, группы аналитических признаков
1	2	3	4
1	Денежные средства и их эквиваленты		ifrs-full:CashAndCashEquivalents
...
19	Инвестиционное имущество		ifrs-full:InvestmentProperty
20	Нематериальные активы		ifrs-full:IntangibleAssetsOtherThanGoodwill
21	Основные средства		ifrs-full:PropertyPlantAndEquipment

Таблица 21.1. Нематериальные активы

Номер строки	Наименование показателя	Наименование группы аналитических признаков	Код показателя, группы аналитических признаков
1	2	3	4
14	Стоимость (или оценка) на конец отчетного периода		ifrs-ru:NematerialnyeAktivyPervonachalnayaStoimost
14.1		По типам нематериальных активов	dim-int:PoTipamNmaAxis
15	Накопленная амортизация		ifrs-ru:NematerialnyeAktivyAmortizacziya
15.1		По типам нематериальных активов	dim-int:PoTipamNmaAxis
16	Балансовая стоимость на конец отчетного периода		ifrs-full:IntangibleAssetsOtherThanGoodwill
16.1		По типам нематериальных активов	dim-int:PoTipamNmaAxis
17	Текстовое раскрытие. Нематериальные активы		ifrs-ru:TekstovoyeRaskrytiyaNematerialnyeAktivyTextBlock

Датацентричность

Детализация группы аналитических признаков

Код аналитического признака

Уникальный код показателя

Уникальный элемент таксономии

- Показатель «Сумма средств пенсионных накоплений» участвует в двух формах: 0420253 «Оперативный отчет о деятельности НПФ» (далее – 0420253) и 0420255 «Отчет о деятельности по обязательному пенсионному страхованию» (далее - 0420255).

до XBRL

0420253 (отчет за март 2019)

Раздел 2. Сведения о пенсионных накоплениях по обязательному пенсионному страхованию

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1	Сумма средств пенсионных накоплений на начало месяца, всего, в том числе:	560
10	Сумма средств пенсионных накоплений на конец месяца, всего, в том числе:	860

В отчетности **МОЖНО** передать по одному и тому же показателю **разные значения**

0420255 (отчет за 1 квартал 2019)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1	Средства пенсионных накоплений на начало отчетного периода	500
4	Средства пенсионных накоплений на конец отчетного периода	800

XBRL

0420253

Сумма средств пенсионных накоплений на начало месяца, всего, в том числе:	1	560
Сумма средств пенсионных накоплений на конец месяца, всего, в том числе:	9	800

0420255

Средства пенсионных накоплений на начало отчетного периода	1	500
Средства пенсионных накоплений на конец отчетного периода	4	800

Показатель:
Сумма средств пенсионных накоплений
(npf-dic_Obyaz_OPS_Regulyat)

В отчетности **НЕЛЬЗЯ** передать по одному и тому же показателю **разные значения**

- Показатель «Уставный капитал» участвует в трех формах: в Разделе 1 ОКУД 0420154 «Отчет о составе и структуре активов» и в ОКУД 0420156 «Отчет о платежеспособности» и в ОКУД 0420125 «Бухгалтерский баланс страховой организации»
- Показатель «Добавочный капитал» участвует в двух формах: в Разделе 1 ОКУД 0420154 «Отчет о составе и структуре активов» и в ОКУД 0420156 «Отчет о платежеспособности»

до XBRL

ОТЧЕТ О СОСТАВЕ И СТРУКТУРЕ АКТИВОВ		
Код формы по ОКУД 0420154		
Раздел 1. Страховые резервы и собственные средства (капитал)		
Наименование показателя	Код строки	На конец отчетного периода, тыс. руб.
1	2	3
Подраздел 1.2. Собственные средства (капитал)		
Уставный капитал	041	974 560 732,16
Добавочный капитал	042	29 240 318,31

ОТЧЕТ О ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ			
Код формы по ОКУД 0420156			
Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
2. Расчет фактического размера маржи платежеспособности			
Уставный капитал	010	975 560 732,16	975 560 732,16
Добавочный капитал	011	29 340 318,31	29 340 318,31

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ				
Код формы по ОКУД: 0420125				
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На конец отчетного года	На начало отчетного периода
1	2	3	4	5
Раздел III. Капитал				
41	Уставный капитал		974 460 732,16	974 460 732,16

В отчетности **МОЖНО** передать по одному и тому же показателю **разные значения**

Показатели:
Уставный капитал (ifrs-full_IssuedCapital)
Добавочный капитал (ins_dic_Dk)

XBRL

0420154 Раздел 1

Подраздел 1.2. Собственные средства (капитал)	Уставный капитал	041	974560732.16
Добавочный капитал		042	29240318.31

0420156

		На начало отчетного года	На конец отчетного периода
2. Расчет фактического размера маржи платежеспособности. Уставный капитал	010	974560732.16	974560732.16
Добавочный капитал	011	29240318.31	29240318.31

0420125

Раздел III. КАПИТАЛ	Уставный капитал	974560732.16	974560732.16
Добавочный капитал			

В отчетности **НЕЛЬЗЯ** передать по одному и тому же показателю **разные значения**

СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, НАХОДЯЩИХСЯ В СОСТАВЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО И ИНОГО КЛИРИНГОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Участник клиринга					Наименование эмитента ценной бумаги	Код типа ценной бумаги	Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг или идентификационный номер выпуска ценных бумаг	Код ISIN ценной бумаги	Количество ценных бумаг, шт.	Объем ценных бумаг	
Полное наименование (ФИО)	ИНН (ТIN, паспортные данные)	ОГРН	Код страны по ОКСМ	Группа (категория) участника клиринга						в валюте	
										Код валюты	Сумма
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12

СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, НАХОДЯЩИХСЯ В СОСТАВЕ ККО

Участник клиринга					Наименование эмитента ценной бумаги	ИНН (ТIN) эмитента ценной бумаги	Код типа ценной бумаги	Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг или идентификационный номер выпуска ценных бумаг	Код ISIN ценной бумаги	Количество ценных бумаг, шт.	Объем ценных бумаг		Наименование биржевой секции организатора торговли	ИНН организатора торговли
Полное наименование (ФИО)	ИНН (ТIN, паспортные данные)	ОГРН	Код страны по ОКСМ	Группа (категория) участника клиринга							в валюте			
											Код валюты	Сумма		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Объединено в одну форму

СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, НАХОДЯЩИХСЯ В СОСТАВЕ ИНДИВИДУАЛЬНОГО, КОЛЛЕКТИВНОГО ИЛИ ИНОГО КЛИРИНГОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

Участник клиринга					Наименование эмитента ценной бумаги	ИНН (ТIN) эмитента ценной бумаги	Код типа ценной бумаги	Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг или идентификационный номер выпуска ценных бумаг	Код ISIN ценной бумаги	Количество ценных бумаг	Объем ценных бумаг в валюте		Признак обеспечения	Наименование биржевой секции организатора торговли	ИНН организатора торговли
Полное наименование (ФИО)	ИНН (ТIN, паспортные данные)	ОГРН	Код страны по ОКСМ	Группа (категория) участника клиринга							Код валюты	Сумма			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16



Банк России

ЧТО ТАКОЕ XBRL?
ИСТОРИЯ И ПЛАНЫ:

ТЕХНОЛОГИЧЕСКОЕ
НАПРАВЛЕНИЕ

2019 г.





Формализованные требования стандарта XBRL были закреплены в **спецификациях XBRL**.

Спецификации обеспечивают **единообразное** использование стандарта таким образом, чтобы при выполнении заложенных в них требований, обеспечивалась **автоматизация** обмена отчетностью.

В спецификациях отражаются **функциональные** возможности языка XBRL, а также **правила** построения таксономии и отчета. На текущий момент есть более 10 спецификаций XBRL. Рассмотрим основные из них.

Основная спецификация		Дополнительные спецификации	
XBRL 2.1	Спецификация регламентирует принципы построения основных блоков таксономии и базы ссылок.	Dimensions	Спецификация регламентирует построение многомерных моделей данных. Использование таких моделей позволяет раскрывать показатели по большому набору осей (например, регион, период и т.д.).
		Formula	Спецификация отвечает за функционал, связанный с валидацией данных. Она позволяет авторам таксономии XBRL выразить бизнес-правила, действующие в рамках таксономии и проверять отчеты XBRL на соответствие сформулированным бизнес-правилам.
		Table Linkbase	Спецификация предоставляет авторам таксономии возможность определения табличной структуры фактов
		Versioning	Спецификация позволяет сообщать об изменениях, внесенных в таксономию XBRL (изменения концептов, ресурсов и взаимосвязей в рамках таксономии). Версионирование помогает, например, перестраивать бизнес-системы в соответствии с изменениями в таксономии XBRL.
		Inline XBRL	Спецификация определяет, как включить метаданные в документы формата HTML или XHTML, так чтобы данные и связанная с ними информация были объединены в одном документе.

Отчет XBRL

Факт
Значение = 523 697 125.23
Десятичных знаков = 2

Единицы измерения
Российские руб. (RUB)

Сноски (комментарии)
Причина существенного изменения показателя

Контекст
Отчитывающаяся организация (ОГРН),
отчетный период (отчетная дата),
аналитические разрезы: «На расчетных
счетах», Наименование Кредитной организации

Таксономия XBRL

(Связанный комплекс
таксономий)

Показатель (Concept)
«Денежные средства»; Тип: Монетарный;
Периодичность: на дату; имя – Cash

Сеть взаимосвязей

Сеть ресурсов

Определения (Definition)

- Показатель и его
аналитические
разрезы

Презентации (Presentation)

- На начало
отчетного периода
- На конец отчетного
периода

Визуализация (Table)

Табличное
представление
данных

Контроли (Formula)

Остаток денежных
средств на
отчетную дату -
всего должен быть
равен сумме
значений фактов
по типам
денежных средств

Ссылки (Reference)

Ссылка на
нормативный
акт

Ярлыки (Label)

Cash (en)
Денежные средства
(ru)
Остаток денежных
средств на начало
периода (ru,
startLabel)
Остаток денежных
средств на конец
периода (ru,
endLabel)

Аналитические разрезы (открытые, закрытые оси и их элементы)

- Типы денежных средств: «в кассе», «на расчетных счетах», «в пути», «прочие»
- Контрагенты: Кредитные организации, в которых открыты расчетные счета

Аналитические разрезы

Открытые оси

- ▶ Позволяют поднадзорным самим декларировать компоненты аналитического разреза в составе отчетного документа
- ▶ Используются как идентификаторы отчетных сущностей (контрагенты, дебиторы, кредиторы, связанные стороны, ценные бумаги, объекты недвижимого имущества), сущности в свою очередь обогащены реестровой информацией (ИНН, ОГРН, Наименование)

ОКУД 0420848 Отчет об утверждении уполномоченным органом микрофинансовой компании повестки дня общего собрания акционеров

Служебный
model:hyp

- Идентификатор аудитора
- Наименование органа, утвердившего повестку дня
- Дата утверждения повестки дня
- Дата проведения общего собрания акционеров (участников)
- Орган управления микрофинансовой компании, принявший решение об утверждении аудиторской организации (аудиторе)
- Полное фирменное наименование аудиторской организации (фамилия, имя, отчество индивидуального аудитора)
- Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) аудиторской организации, основной государственный регистрационный номер (ОГРНИП) индивидуального аудитора
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) аудиторской организации (индивидуального аудитора)

Закрытые оси

- ▶ Содержат в себе фиксированный перечень компонентов в разрезе которых, предполагается раскрытие информации

ОКУД 0420847 Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов Раздел II. Средневзвешенные значения

Служебный
model:hyp

- Вид микрозайма
- Потребительские микрозаймы без обеспечения (кроме POS-микрозаймов)
- Срок микрозайма
 - свыше 1 года
 - до 30 тыс. руб. включительно
 - свыше 30 тыс. руб. до 60 тыс. руб. включительно
 - свыше 60 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно
 - свыше 100 тыс. руб.
- Сумма микрозайма
- Средневзвешенные значения полной стоимости потребительских микрозаймов, %
- Общая сумма предоставленных потребительских микрозаймов за последний квартал отчетного периода
- Количество договоров потребительского микрозайма, заключенных за последний квартал отчетного периода, шт.

Основные типы Показателей (Concept)

Дата (Date)

2019-12-31
(международный формат даты)

Маска (Pattern)

Предопределенная маска на заполнение определенных значений.

Текстовый (string)

Монетарный (Monetary)

Целочисленный (Integer)

....и т.д.

Выпадающие списки (enumerator)

Содержат в себе фиксированный перечень компонентов и представляют собой выпадающий список значений, интерпретируемых в качестве фактов

Код по Общероссийскому классификатору организационно-правовых форм (ОКОПФ) [список]

mfo-dic:OKOPF_List

- 10000
- 11000
- 11051
- 11064

Часто используются для обогащения реестровой информации

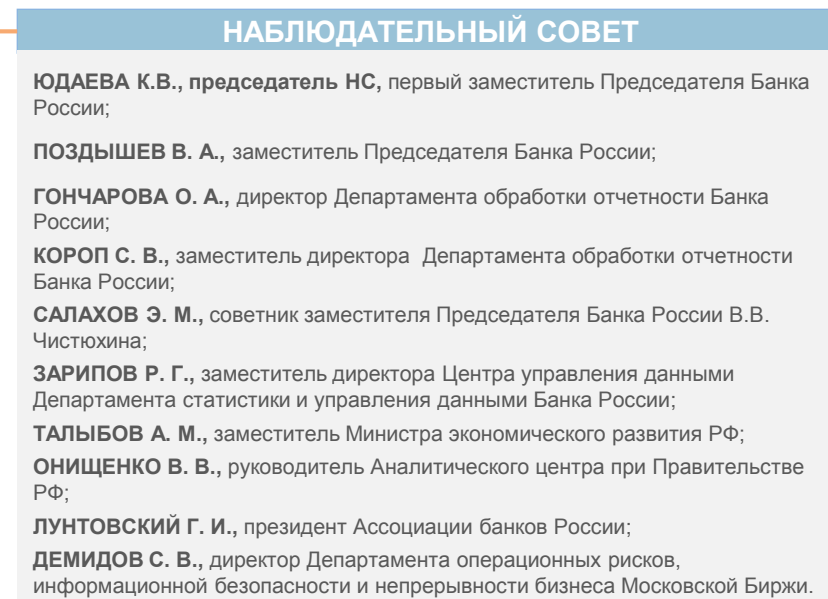
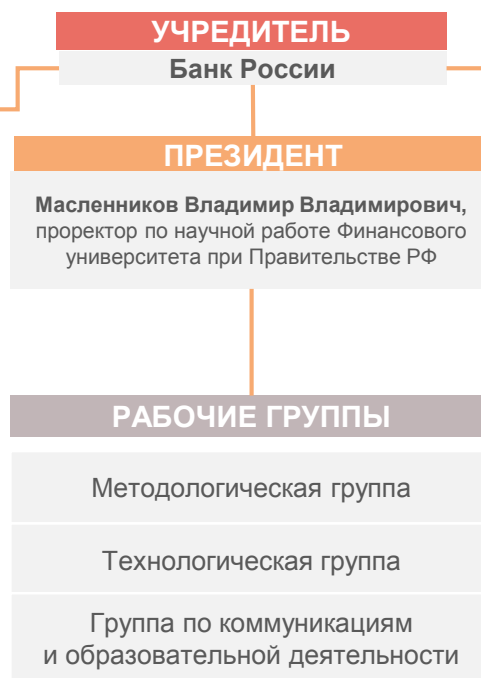
ТОЧКИ ВХОДА ТАКСОНОМИИ XBRL БАНКА РОССИИ

Периодичность составления и представления*

Периодичность	Срок представления	Наименование точек входа	ОКУД, входящие в точку входа
На конец месяца	15 рабочих дней	ep_nso_mfk_15rd_m	ОКУД 0420840
		ep_nso_mfo_ods_15rd_m	ОКУД 0420011
На конец квартала	15 рабочих дней	ep_nso_mfo_15rd_q	ОКУД 0420847
	23 рабочих дня	ep_nso_mkk_ne_gos_15rd_q	ОКУД 0420846
На конец полугодия	15 рабочих дней	ep_mfo_hozobsh_tov_lombard_q	Промежуточная БФО (формы и примечания) в соответствии с 614-П
		ep_mfo_fond_anko_q	
На конец года	15 рабочих дней	ep_nso_mkk_gos_15rd_hy	ОКУД 0420846
	15 рабочих дней	ep_nso_mfk_15rd_y	ОКУД 0420840
На конец года	23 рабочих дня	ep_nso_mkk_15rd_y	ОКУД 0420846
	23 рабочих дня	ep_nso_mfo_pers_23rd_y	ОКУД 0420841
	Не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным	ep_kpk_skpk_mkk_ao_ano_y ep_mkk_lombard_sb_bki_kra_y ep_mfo_hozobsh_tov_lombard_y ep_mfo_fond_anko_y	Годовая БФО (формы и примечания) в соответствии с 613-П или 614-П
Нерегулярная	5 рабочих дней	ep_nso_mfo_identif_nr	ОКУД 0420839
	5 рабочих дней	ep_nso_mfk_povestka_os_nr	ОКУД 0420848
Нерегулярная	5 рабочих дней	ep_nso_mfk_audit_nr	ОКУД 0420849
	23 рабочих дня	ep_nso_mkk_pers_nr	ОКУД 0420841



* Сроки, периодичность и состав точек входа будут уточняться в процессе согласования проекта НА



✓ Статус

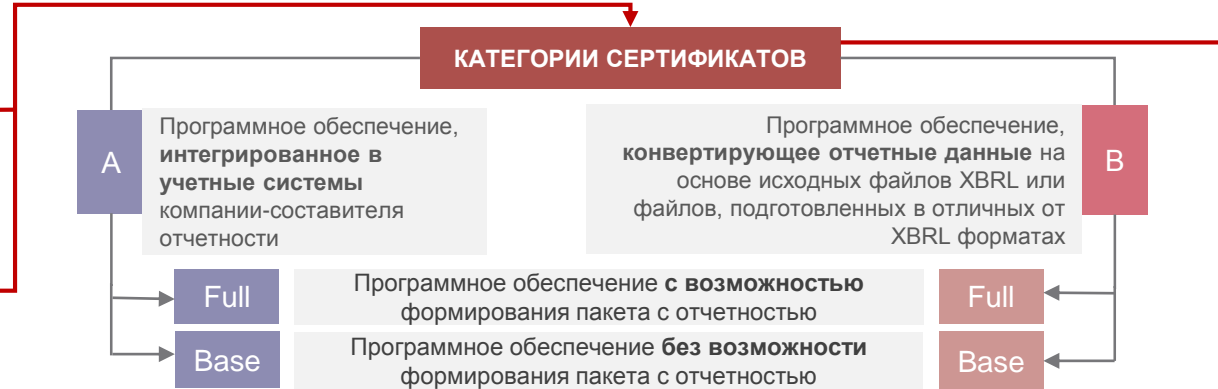
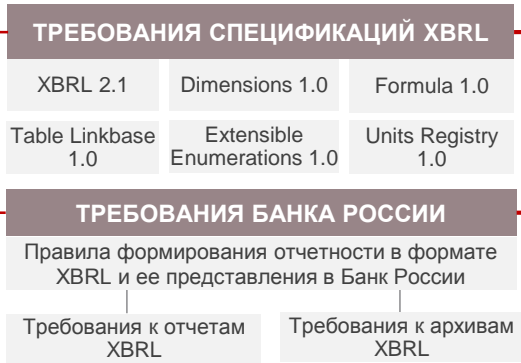
- ❖ Юрисдикция XBRL в России – это независимое юридическое лицо в форме Автономной некоммерческой организации «Центр по внедрению и развитию формата ИксБиАрЭл», который объединяет заинтересованных участников финансового рынка и разработчиков ПО с целью поддержки и развития применения стандарта XBRL в России
- ❖ Постоянная юрисдикция XBRL в России зарегистрирована Министерством юстиции Российской Федерации в ноябре 2017 г.
- ❖ Около 100 пользователей услуг юрисдикции
- ❖ Сайт www.xbrl.ru
- ❖ Регулярно проводятся заседания рабочих групп и рабочие встречи
- ❖ Осуществляется поддержка кафедры XBRL на базе Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

✓ Ключевые инициативы

- ❖ Сертификация решений ИТ-разработчиков
- ❖ Обучение и проведение сертификации физических лиц
- ❖ Поддержка и развитие XBRL в Российской Федерации, в том числе на межведомственном и межгосударственном уровне
- ❖ Стандартизация использования XBRL в Российской Федерации
- ❖ Содействие организациям и ведомствам в реализации проектов по внедрению XBRL
- ❖ Образовательные инициативы
- ❖ Ведение регистра и валидации всех индивидуальных расширений таксономии

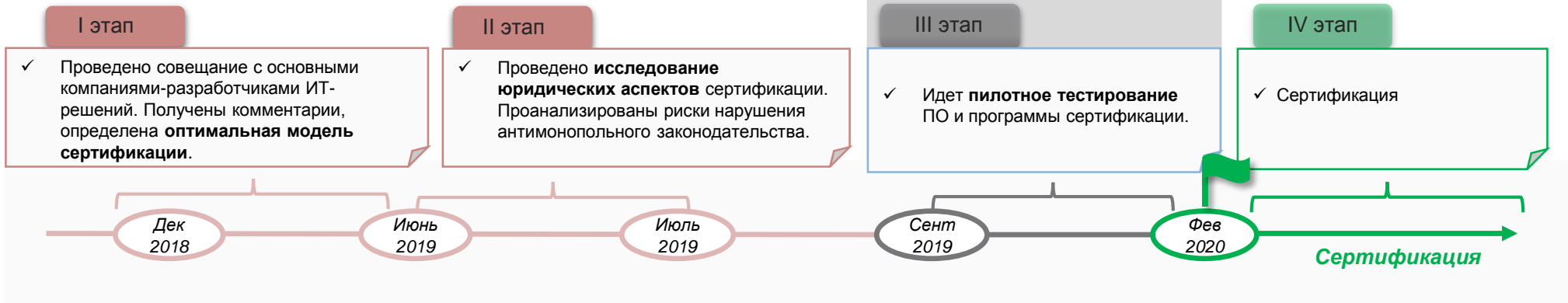
ЦЕЛЬ ДОБРОВОЛЬНОЙ СЕРТИФИКАЦИИ

независимое подтверждение качества программных продуктов в соответствии с предъявляемыми требованиями



Вид тестирования	Функционал	A1	A2	A3	A4	B1	B2	B3	B4
Базовое	Формирование отчета XBRL	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	Бизнес-валидация	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✗	✗
Дополнительное	Визуализация отчетных данных	✓	✗	✓	✗	✓	✗	✓	✗

Временная шкала:

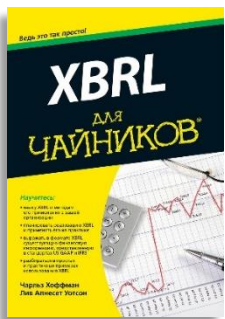




С 2016 г. Банк России два раза в год публикует на официальном сайте периодическое издание «Вестник XBRL».

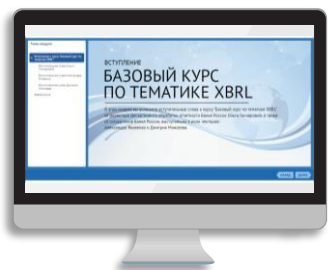
Вестник XBRL освещает:

- важнейшие шаги Банка России по реализации стратегии внедрения стандарта XBRL в России;
- деятельность Автономной некоммерческой организации «Центр по внедрению и развитию формата ИксБиАрЭл»;
- события из международной практики применения и модернизации стандарта XBRL.



Банк России инициировал перевод на русский язык одной из самых известных в мире книг по тематике XBRL – «XBRL for Dummies» («XBRL для чайников») Чарльза Хоффмана и Лив Аппесет Уотсон.

Книга подробно рассказывает о том, что представляет собой формат XBRL, как именно он работает и какие задачи позволяет решать. Читатель знакомится с современными принципами обмена бизнес-информацией, различными бизнес-сценариями применения XBRL, способами работы с таксономиями и отчетами XBRL. Написанная просто и доступно, книга понятна самому широкому кругу читателей.



Разработано два обучающих онлайн курса:

- 1) [Интерактивный курс по тематике XBRL для сотрудников Банка России](#);
- 2) [Образовательный онлайн-курс по тематике XBRL для участников финансового рынка](#).

Основной целью создания курса является предоставление сотрудникам некредитных финансовых организаций необходимой информации об XBRL, облегчающей им переход на сдачу отчетности в формате XBRL в Банк России.



Образовательные инициативы кафедры «Современные технологии сбора и обработки отчетности»

Для участников финансового рынка

- ❖ Общий курс с практической составляющей
- ❖ Специализированные семинары
- ❖ Ознакомительный курс для отработки цепочки формирования отчетности в формате XBRL с помощью ПО Банка России
- ❖ Ознакомительный курс – процесс разработки таксономии XBRL

Для Финансового университета

- ❖ Специализированные семинары для студентов и преподавателей
- ❖ Внедрение тематики XBRL в текущие программы обучения
- ❖ Развитие программ для магистров





Банк России

ЧТО ТАКОЕ XBRL? ИСТОРИЯ И ПЛАНЫ:

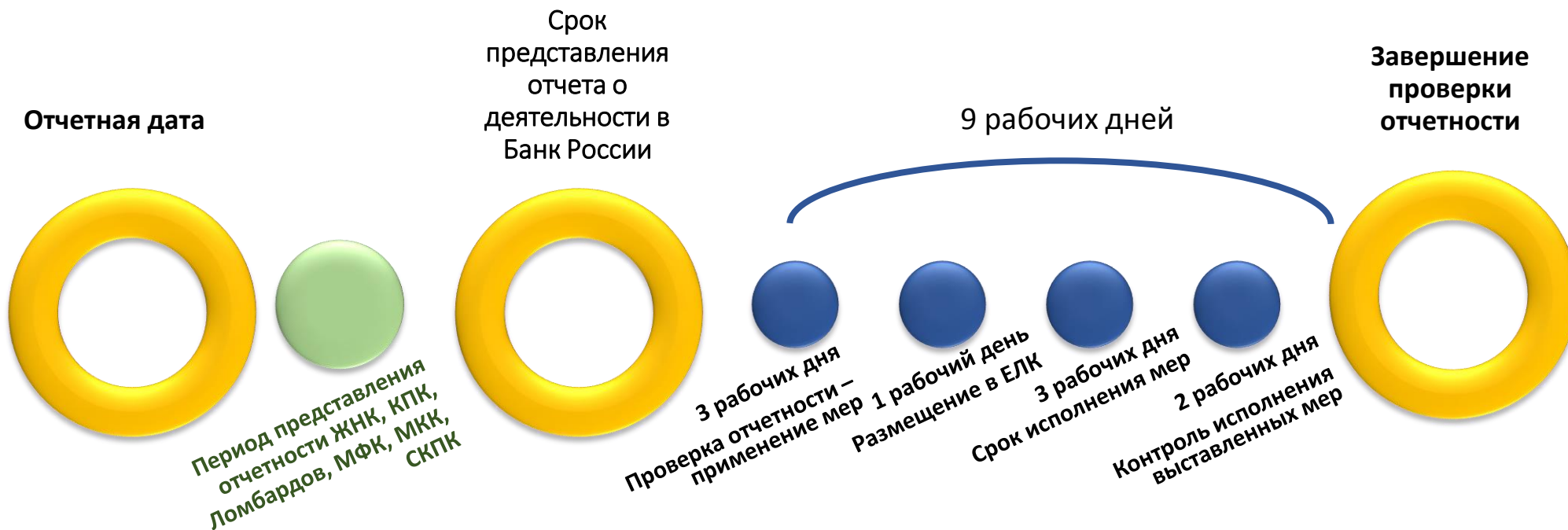
ОБЗОР ОСНОВНЫХ ИЗМЕНЕНИЙ В ОТЧЕТНОСТИ СУБЪЕКТОВ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ В 2020 ГОДУ

Центр по обработке отчетности г. Тверь

2019 г.



Схема проверки и первого контроля отчетности Центром по обработке отчетности Банка России



В 2020 году планируется выход нового Указания, на смену Указанию Банка России от 24 мая 2017 г. № 4383-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании"

Центром по обработке отчетности планируется проведение обучающего мероприятия с представителями рынка микрофинансирования, где будут освещены основные изменения и даны ответы на интересующие поднадзорных вопросы.

Информация о публикации и вступлении в силу нового Указания будет размещена на официальном сайте Банка России.

Изменения в отчетности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов

В соответствии с решением Совета директоров Банка России с **1 января 2020 года** вступает в силу Указание Банка России от 22 июля 2019 года № **5215-У**

«О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчеты сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива»

Сроки представления в Банк России отчета о деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива – форма по ОКУД 0420816

**До 2020
года
(3816-У)**

не позднее **30 календарных дней** по окончании отчетного периода;

Годовой отчет сдается в 2 этапа: не позднее **30 календарных дней** по окончании календарного года и не позднее **115 календарных дней** по окончании календарного года;

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность СКПК **прилагается к отчету о деятельности СКПК за календарный год**, представляемому не позднее **115 календарных дней** по окончании календарного года.

**С 2020 года
(5215-У)**

не позднее **23 рабочих дней** по окончании отчетного периода;

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность СКПК **прилагается к отчету о деятельности СКПК**, представляемому в Банк России **за первый квартал** года, следующего за отчетным.

Сроки представления в Банк России отчета о персональном составе руководящих органов СКПК – форма по ОКУД 0420817

**До 2020
года
(3816-У)**

не позднее **15 календарных дней**
после окончания отчетного года
или даты изменения сведений,
содержащихся в отчете о
персональном составе
руководящих органов СКПК

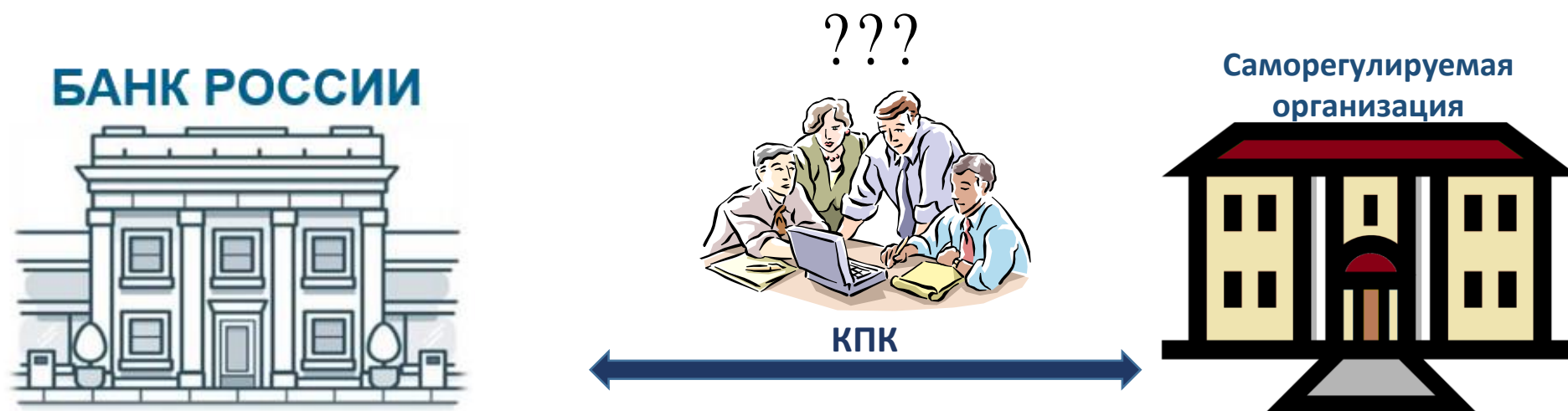
**С 2020 года
(5215-У)**

не позднее **15 рабочих дней**
после окончания отчетного года
или даты изменения сведений,
содержащихся в отчете о
персональном составе
руководящих органов СКПК



Согласно пункту 6 Указания Банка России № 5215-У СКПК, объединение СКПК и саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие СКПК, должны представлять отчет о деятельности СКПК, отчет о персональном составе руководящих органов СКПК и бухгалтерскую (финансовую) отчетность СКПК в Банк России

Схема взаимодействия Банка России, КПК и СРО



Согласно Федеральному закону №190-ФЗ «О кредитной кооперации»

Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка (далее – СРО), объединяющая кредитные кооперативы, **обязана направлять в Банк России** документы, содержащие отчет о деятельности, персональном составе органов кредитных кооперативов, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитных кооперативов - членов СРО;

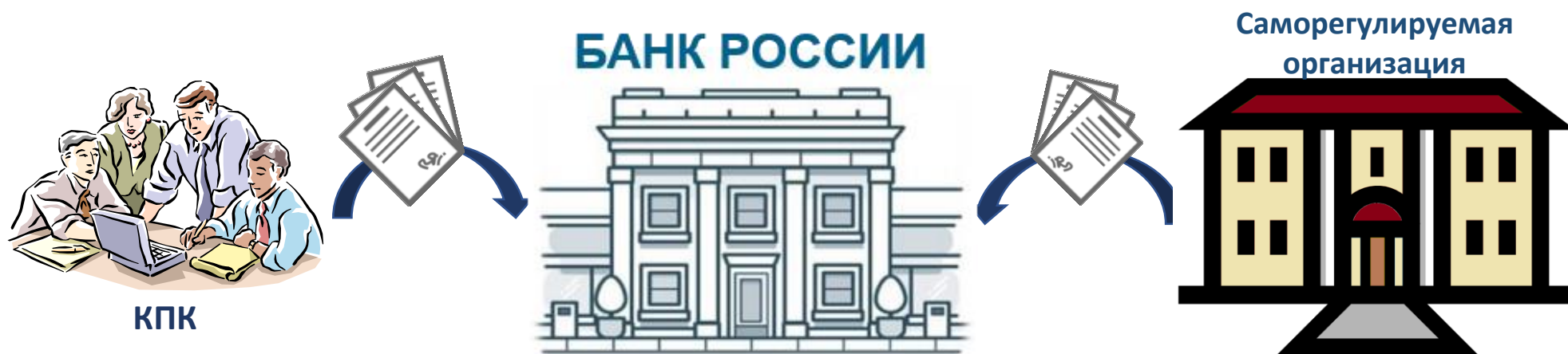
Схема взаимодействия Банка России, КПК и СРО



* Согласно п.1 ст. 35 Федерального закона №190-ФЗ «О кредитной кооперации»

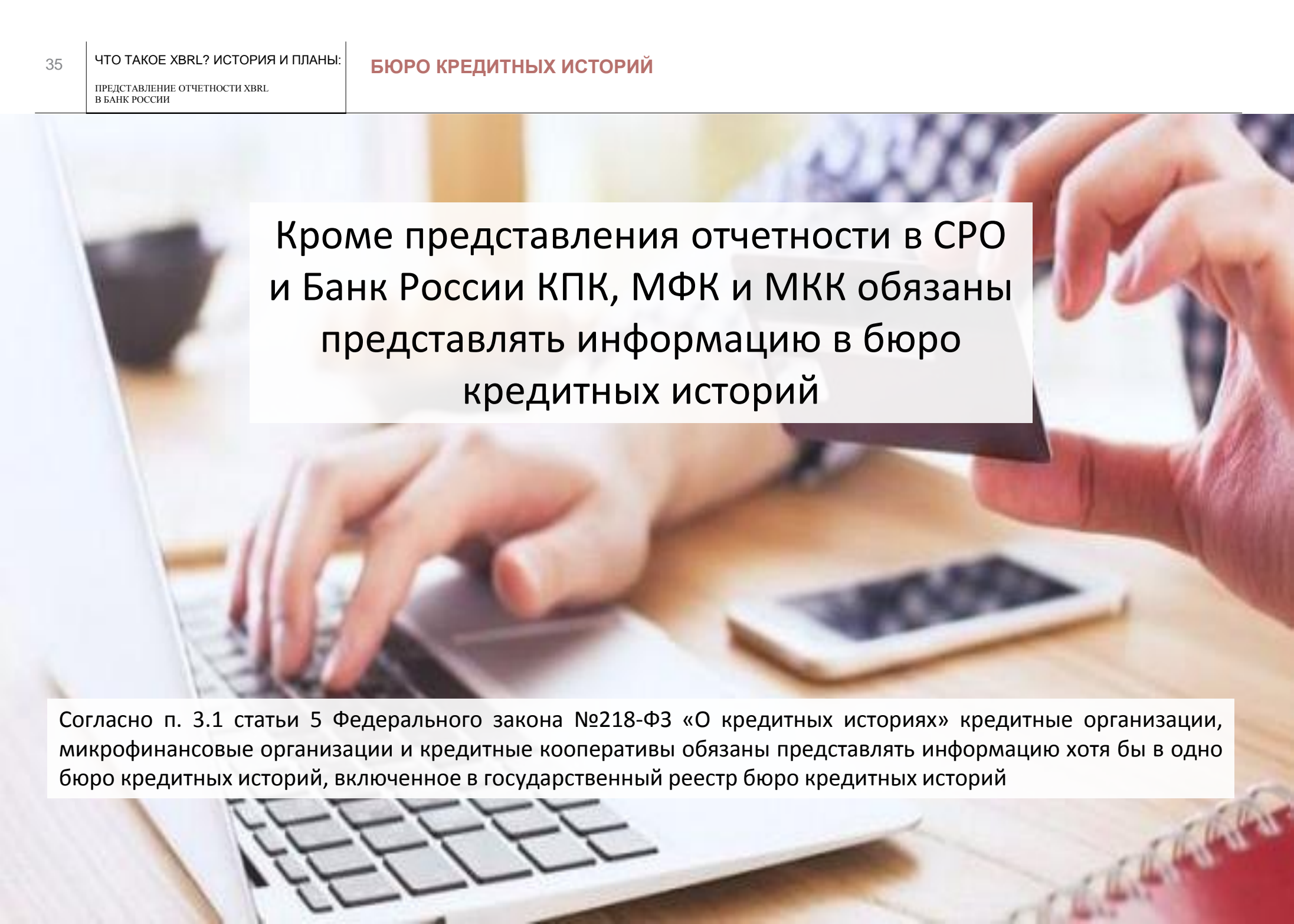
Кредитные кооперативы вступают в СРО в течение **90 дней** после создания, либо прекращения членства в СРО

Проверка отчетности КПК и СРО



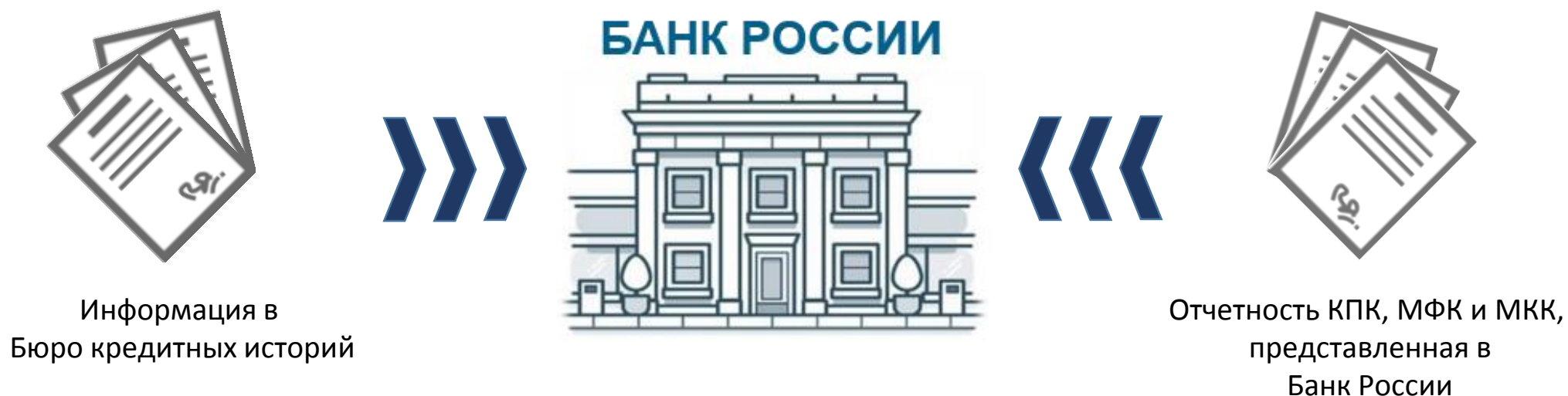
В связи с разработкой и реализацией нового подхода по применению мер к КПК произошла техническая задержка при проведении проверки;

Поднадзорным организациям следует быть готовым к тому, что при возобновлении проверок могут быть выставлены предписания и запросы за предыдущие периоды.

A close-up photograph of a person's hands typing on a laptop keyboard. A smartphone is lying on the desk next to the laptop. The background is slightly blurred, showing a person's arm and a patterned shirt.

Кроме представления отчетности в СРО и Банк России КПК, МФК и МКК обязаны представлять информацию в бюро кредитных историй

Согласно п. 3.1 статьи 5 Федерального закона №218-ФЗ «О кредитных историях» кредитные организации, микрофинансовые организации и кредитные кооперативы обязаны представлять информацию хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй



Банком России проводится сравнение данных отчетности КПК, МФК и МКК с информацией, представляемой в Бюро кредитных историй.

В случае выявления расхождений в данных, представленных в Банк России и Бюро кредитных историй, высылаются запросы на представление сведений о договорах займа, заключенных поднадзорными организациями в проверяемом периоде, за неисполнение данных запросов выставляются предписания.

Переход НФО на новый формат составления и представления отчетности – XBRL



VS



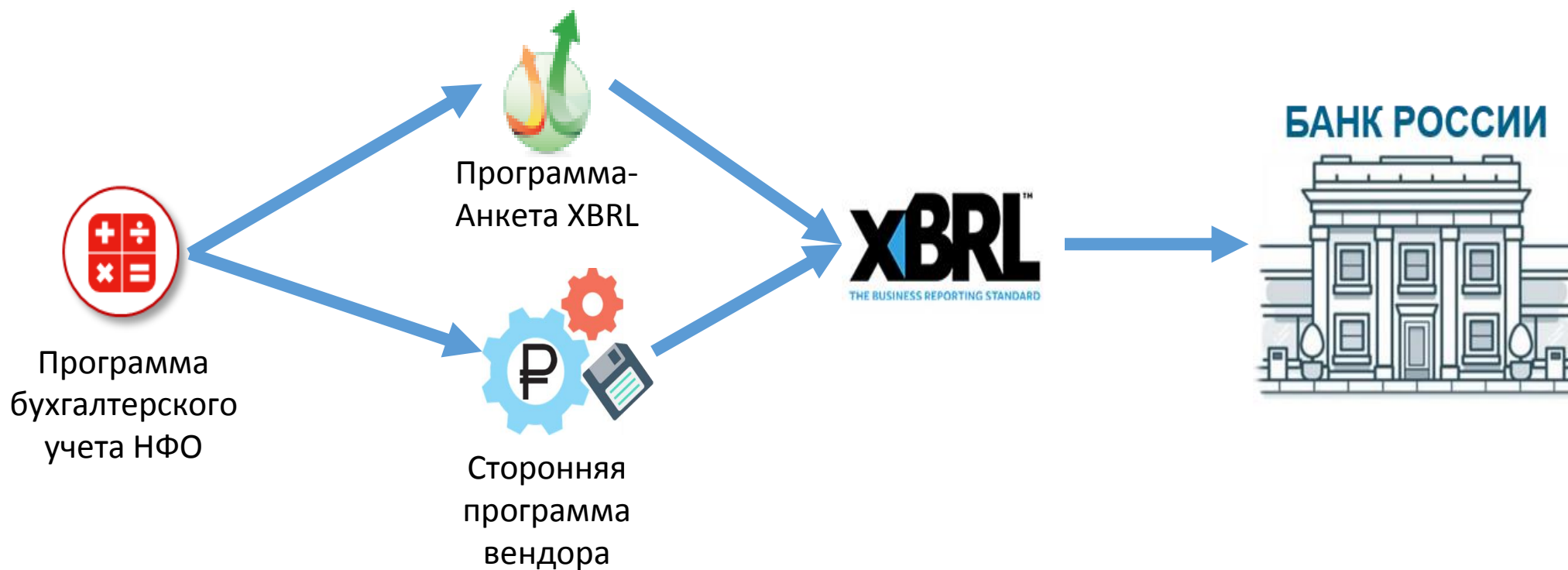
Открытый стандарт
отчетности XBRL

Форматы на основе стандарта XML

для **структурированного** описания данных (**расширяемый** язык разметки)

XBRL – формат разметки бизнес и финансовой информации. Ориентирован на **государственные структуры и поднадзорные организации**

Особенности представления отчетности в формате XBRL



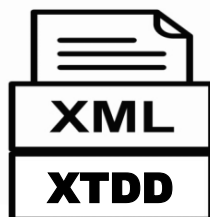
Сертификация ПО

В целях повышения качества представляемых данных планируется сертификация программного обеспечения для сдачи отчетности в формате XBRL, разрабатываемого сторонними организациями



Сроки начала обязательного представления отчетности в формате XBRL

В настоящее время отчетность в формате XBRL представляют ССД, НПФ, ПУРЦБ, АИФ, УК, ПИФ;
С 2021 года планируется переход МФК и МКК на представление отчетности в формате XBRL.



2021

Микрофинансовые организации



Открытый стандарт
отчетности XBRL

Пример протокола ошибки в формате XBRL

2. ОКУД 0420412. Показатель "Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) кредитора отчитывающейся организации" - формат числовой, 13 или 15 знаков.

Идентификатор контрольного соотношения XBRL		valueAssertion_SR_0420412_v03	
Ось - идентификатор		dim-int_Sved_o_debitoraTaxis=АО КБ "Ситибанк"	
Период		31.05.2018	
Формула контрольного соотношения XBRL		fn:matches(\$OGRN_Inf_o_Licz_rasp_akcz_sost_kap, "^[0-9]{13}\$ ^([0-9]{15})\$")	
Имя переменной	Показатель - идентификатор	Показатель - наименование	Показатель - Значение
\$OGRN_Inf_o_Licz_rasp_akcz_sost_kap	purcb-dic_OGRN_Inf_o_Licz_rasp_akcz_sost_kap	ОГРН (при наличии)	1027700431296

Пример протокола ошибки в формате XBRL

Показатель «ins-dic:Kod_Dz» («Код дебиторской задолженности») согласно правилам заполнения имеет маску ввода

[1-3] [1-8] [1-3] [1-9] ([0-6]9)[1-2][1-2][1-4][0-2][1-2], где, например, [1-8] означает любую цифру от 1 до 8.

Любое отклонение показателя от маски ввода не позволит поднадзорной организации передать отчетность в Банк России.

Тип данных показателя «ins-dic:Chislennost_Zanyatyx_V_Strax_DeyatTi» («Численность работников страховщика, занятых в страховой деятельности, чел.») целочисленный, но при этом в отчете для данного показателя указывается значение с дробной частью, например, «10.00» или строка, содержащая буквы.

Неверный разделитель в дробных числах

В дробных числах с технической точки зрения в качестве разделителя может использоваться только точка.

Шаг 1.

- Изучите информацию о стандарте XBRL, размещенную на сайте Банка России и на сайте xbrl.ru

Шаг 2.

- Изучите рынок вендоров (поставщиков) специализированного ПО для представления отчетности в формате XBRL в Банк России;
- Обратите внимание, что **за ошибки**, возникающие в процессе сдачи отчетности **несет ответственность** сама **поднадзорная организация**, а не вендор.

Шаг 3.

- В случае проведения Банком России тестового приема отчетности в формате XBRL необходимо в нем участвовать с целью определения возможных ошибок и решения возникающих проблем.