



Финансовая отчётность

Стандарт XBRL в кредитных организациях:

Особенности внедрения и мировой опыт

Авторы:

Дмитрий Рышков

dmitrii.ryshkov@ratings.ru

+7 (495) 136-40-47, доб. 115

Михаил Доронкин

mikhail.doronkin@ratings.ru

+7 (495) 139-35-44

Рейтинговое агентство НКР

Контакты для СМИ:

Игорь Илюхин

pr@ratings.ru

+7 (495) 136-40-47

ratings.ru

Резюме

Стандарт XBRL широко применяется в целях банковского регулирования как в развитых, так и в развивающихся странах. Россия на текущий момент только начинает его внедрение и выступает в качестве догоняющего.

Мировой опыт внедрения стандарта XBRL свидетельствует о преимущественно позитивном эффекте с точки зрения оптимизации процесса предоставления данных регулятору, снижения количества ошибок, улучшения надзорного процесса, а также повышения качества внутрибанковской аналитики.

Переход на стандарт XBRL сопряжён с дополнительными операционными расходами, однако связанные с ним долгосрочные выгоды и возможности перевешивают краткосрочные издержки.

XBRL: кратко о стандарте

XBRL (от англ. «eXtensible Business Reporting Language», дословно: «расширяемый язык деловой отчётности») – международный стандарт цифровой бизнес-отчётности с открытым кодом. Его развивает глобальный некоммерческий консорциум XBRL International.

XBRL предоставляет язык, набор терминов, условий, определений и функций для представления отчётности в гибкой и проверяемой форме. Унификация XBRL позволяет быстро и точно передавать отчётную информацию в цифровом виде между организациями.

Цифровые бизнес-отчёты в формате XBRL упрощают использование, обмен, анализ и добавление данных к пользователям, а информация в них является чётко определенной и не зависит от платформы.

Применение стандарта XBRL позволяет повысить качество предоставляемых данных за счёт сокращения человеко-часов и увеличения машинного времени, затрачиваемых на подготовку отчётности. Такой подход позволяет уменьшить количество ошибок в отчётности, повысить её надёжность, прозрачность и уровень комфорта при работе с большими объёмами данных. Гибкость языка позволяет оперативно подстраиваться под меняющиеся требования регулятора, а также расширяет возможности для внутрибанковской аналитики. Всё это можно реализовать благодаря использованию нормативных стандартов, дополненных элементами таксономии.

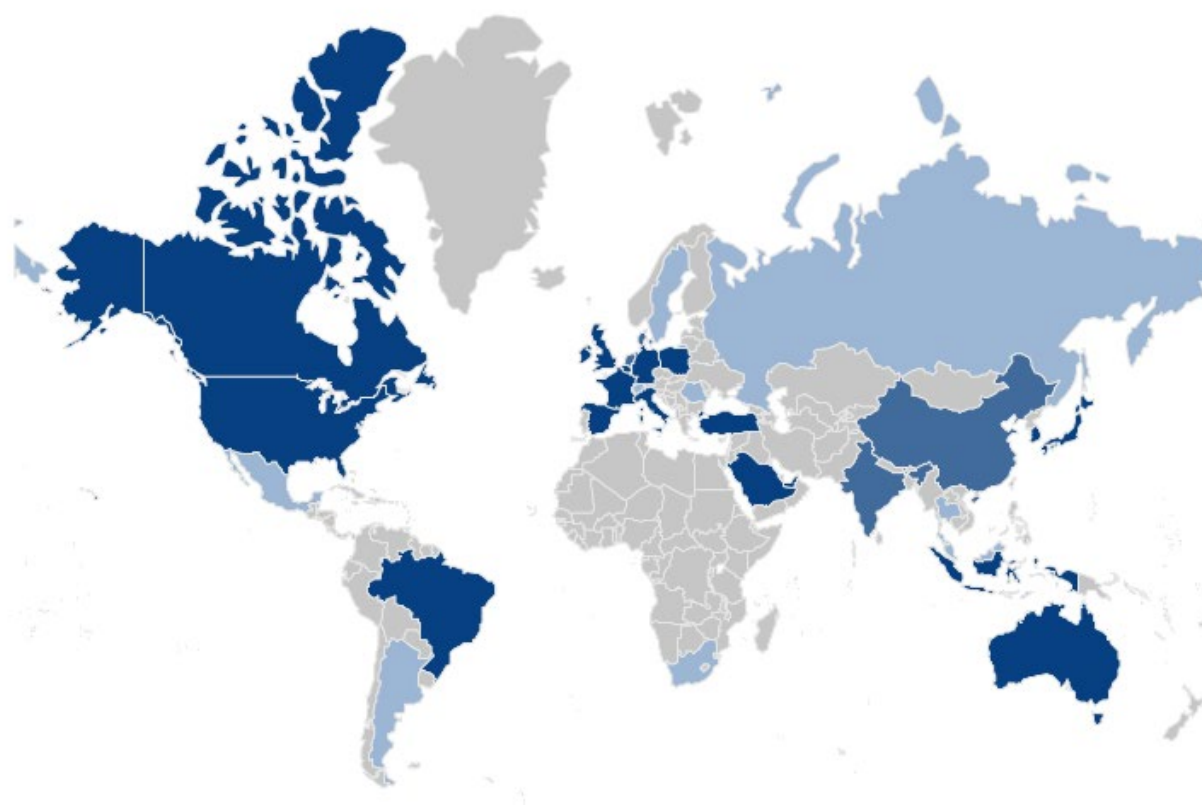
Таксономия представляет собой набор необходимых к представлению метаданных, правила их формирования и отражения в отчётности в формате XBRL. Метаданные представляют собой методы бухгалтерского учёта и первоисточники информации. Соответственно, существуют таксономии МСФО (IFRS), US GAAP и UK GAAP

После перехода на XBRL отчётность становится абсолютно сопоставима с любой другой отчётностью в мире, созданной в соответствии с таким же стандартом (IFRS, GAAP) вне зависимости от применяемого изначально стандарта что позволяет её практически полностью унифицировать.

Мировой опыт применения стандарта XBRL

По данным XBRL International¹, страны, применяющие стандарт XBRL в банковском секторе, делятся на следующие три основные группы:

- **XBRL обязателен к применению и не требует аудиторского подтверждения:** Австралия, Бельгия, Бермуды, Бразилия, Великобритания, Германия, Израиль, Индонезия, Ирландия, Испания, Италия, Канада, Люксембург, ОАЭ, Польша, Саудовская Аравия, Сингапур, США, Турция, Франция, Южная Корея, Япония.
- **XBRL обязателен к применению и требует аудиторского подтверждения отчётов:** Дания, Индия, КНР, Нидерланды.
- **Стандарт XBRL в разработке или в режиме добровольного применения:** Аргентина, Гонконг, Малайзия, Мексика, Российская Федерация, Румыния, Таиланд, Тайвань, Швейцария, Швеция, ЮАР.



- в разработке / применяется добровольно
- обязателен без подтверждения
- обязателен с подтверждением отчетности аудиторами

¹ <https://www.xbrl.org/>

Ещё раньше, в 2004 году Комитет европейских органов по банковскому надзору (CEBS) официально призвал своих членов зарегистрироваться в рамках таксономии XBRL и совместно работать над продвижением стандарта. Для возможности использования равномерной передачи данных как в нефинансовых компаниях, так и в финансовых учреждениях CEBS создал две платформы XBRL.

Первая из них, COREP (Структура отчётности по общему коэффициенту платёжеспособности), предназначена для того, чтобы кредитные учреждения и инвестиционные компании могли отчитываться о коэффициенте платёжеспособности² в соответствии с Директивами о требованиях к капиталу (CRD) 2006/48/EC и 2006/49/EC. Вторая, FINREP (Финансовая отчётность), предназначена для кредитных организаций, которые используют Международные стандарты бухгалтерского учёта (IAS) / Международные стандарты финансовой отчётности (МСФО) для публикуемой финансовой отчётности.

В конце 2005 года CEBS завершил интеграцию стандарта XBRL в систему финансовой отчётности. Основная идея этого проекта была в том, чтобы обеспечить сопоставимость финансовой отчётности трансграничных кредитных организаций с целью интеграции европейских финансовых рынков между собой и с остальным миром. Параллельно с этим проектом CEBS начал разработку таксономии COREP/FINREP, которая была бы доступна для национальных регулирующих органов и поднадзорных учреждений. В настоящее время таксономии созданы для областей COREP (Базель II) и FINREP (Финансовая отчётность — МСФО), что дало толчок для дальнейшего внедрения XBRL.

В качестве позитивных результатов реализации данного проекта можно выделить следующие:

- упрощение процесса передачи информации регулирующему органу по сравнению с использованием различных потоков данных и стандартов отчётности, поскольку банки начали использовать общую систему отчётности с уникальным стандартом для обмена данными;
- сокращение затрат на поддержку системы, особенно для небольших банков, благодаря составлению финансовой отчётности на основе таксономии, разработанной CEBS;
- повышение экономической эффективности надзорной деятельности регуляторов и результативности мониторинга;
- оптимизация качества данных;

² Отношение чистой прибыли до вычета амортизации к обязательствам.

- сокращение несоответствия между надзорной практикой и национальными правилами и устранение препятствий для финансовой интеграции с рынком на уровне ЕС;
- возможность для регуляторов обрабатывать данные в единой системе даже при их децентрализованном сборе благодаря сквозной совместимости XBRL.

Результаты проектов способствовали применению этого стандарта как в банковской сфере, так и в других секторах экономики. Всемирный банк уже использует XBRL для подготовки финансовых отчётов и аналитических документов для Международного банка реконструкции и развития (МБРР).

Помимо США и стран ЕС, хорошим примером успешного внедрения XBRL может служить Индия³. XBRL был принят Резервным банком Индии (RBI) в 2008 году в качестве стандарта, в соответствии с которым банки предоставляют регуляторные, пруденциальные и статистические данные.

Порядок внедрения был сопоставим с тем, который применялся в ЕС, а эффективность системы была оценена по завершении проекта методом опроса банков. Опрос показал, что внедрение XBRL в значительной степени улучшило качество отчётности в 39% индийских банков, а 53% оценили позитивный эффект как умеренный. При этом 86% банков признали, что принятие XBRL повысило эффективность процессов принятия решений. Негативный опыт также присутствовал, впрочем, достаточно ограниченный: только 14% опрошенных банков придерживались мнения, что система, основанная на XBRL, не смогла усовершенствовать процесс принятия решений.

Система XBRL помогла улучшить аналитику 78% банков, тогда как 22% банков разошлись во мнениях и признали, что не использовали XBRL в исследованиях и при анализе.

Ещё одним важным достижением стало уменьшение количества ошибок в отчётности.

В результате внедрения XBRL количество ошибок в отчётности снизилось у 96% финансовых организаций. XBRL ускорил проведение аудитов и проверок примерно для 84% банков.

Что касается экономии времени и затрат, были изучены три важных параметра:

- сокращение временной задержки при отправке данных;
- сокращение временной задержки при обработке и анализе данных;
- сокращение общих затрат на разработку и обслуживание.

³ Purnendu Kumar, S. Sujeesh Kumar, Archana Dilip Effectiveness of the Adoption of the XBRL Standard in the Indian Banking Sector// Journal of Central Banking Theory and Practice, 2019, 1, стр. 39-52.

Около 47% банков сократили временной лаг между отчётной датой и датой предоставления отчётности более чем на 50%.

Общая эффективность системы отчётности в банковском секторе Индии существенно возросла с принятием стандарта XBRL без значимой разницы между государственными, частными и иностранными банками в Индии с точки зрения эффективности и экономии времени и затрат вследствие принятия стандарта XBRL.

XBRL: особенности внедрения

В число ключевых сложностей, с которыми может столкнуться банк при переходе на XBRL, входят:

- возможное влияние реализации XBRL на существующие процессы в банке;
- высокие затраты на переход, обусловленные закупкой нового оборудования и программного обеспечения;
- наём новых высококвалифицированных ИТ-специалистов;
- вероятность утечки информации и сбоев из-за недостатков системы отчётности и учёта в банках.

Департаменты банка должны проводить запуск внутренних подсистем XBRL параллельно друг другу. Негативное воздействие может быть сведено к минимуму, если экосистему XBRL можно разбить на независимые составляющие, тогда все данные будут консолидироваться только на самом последнем этапе, непосредственно перед отправкой регулятору.



Представленный выше SWOT-анализ наглядно показывает как достоинства, так и недостатки перехода на XBRL для конкретной кредитной организации. При этом можно отметить, что в долгосрочной перспективе сильные стороны и возможности нового стандарта перевешивают его недостатки.

Основанный на едином международном подходе, XBRL позволит небольшим банкам оптимизировать расходы на бухгалтерию, привлекая меньше сторонних специалистов за счёт совершенствования механизмов формирования и предоставления отчётности, а также создания автоматических алгоритмов проверки. Высокая автоматизация и стандартизация приведут к международной сопоставимости отчётности, сокращению избыточности и дублирования, межотраслевой и межрегиональной унификации форматов отчётности. Эффективность оперативного, финансового и инвестиционного управления могут вырасти благодаря скорости сбора данных и их надёжности.

Стандарт XBRL позволит Банку России проводить быструю, эффективную, полную и автоматическую проверку отчётности банков. Данные, представленные в едином формате, являются интегрированными, они также включает в себя информацию о деятельности банка и подробное раскрытие всех элементов отчётности, что также позволит эффективно анализировать данные не только ЦБ, но и внешним пользователям информации (рейтинговые агентства, инвесторы).

© 2019 ООО «НКР».

Ограничение ответственности

Все материалы, автором которых выступает Общество с ограниченной ответственностью «Национальные Кредитные Рейтинги» (далее – ООО «НКР»), являются интеллектуальной собственностью ООО «НКР» и защищены законом. Представленная [на официальном сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#) информация предназначена для использования исключительно в ознакомительных целях.

Вся информация о присвоенных ООО «НКР» кредитных рейтингах и/или прогнозах по кредитным рейтингам, предоставленная [на официальном сайте ООО «НКР» в сети Интернет](#), получена ООО «НКР» из источников, которые, по его мнению, являются точными и надёжными. ООО «НКР» не осуществляет проверку представленной информации и не несёт ответственности за достоверность и полноту информации, предоставленной контрагентами или связанными с ними третьими лицами.

ООО «НКР» не несёт ответственности за любые прямые и косвенные убытки, затраты, расходы, судебные издержки или иного рода убытки или расходы (включая недополученную прибыль) в связи с любым использованием информации, автором которой является ООО «НКР».

Любая информация, являющаяся мнением кредитного рейтингового агентства, включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, является актуальной на момент её публикации, не является гарантией получения прибыли и не служит призывом к действию, носит исключительно информационный характер.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам отражают мнение ООО «НКР» относительно способности рейтингуемого лица исполнять принятые на себя финансовые обязательства (кредитоспособность, финансовая надёжность, финансовая устойчивость) и/или относительно кредитного риска его отдельных финансовых обязательств или финансовых инструментов рейтингуемого лица на момент публикации соответствующей информации.

Воспроизведение и распространение информации, автором которой является ООО «НКР», любым способом и в любой форме запрещено, кроме как с предварительного письменного согласия ООО «НКР» и с учётом согласованных им условий. Использование указанной информации в нарушение указанных требований запрещено.

Любая информация, размещённая на сайте ООО «НКР», включая кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам, аналитические обзоры и материалы, методологии, запрещена к изменению, ранжированию.

Содержимое не может быть использовано для каких-либо незаконных или несанкционированных целей или целей, запрещённых законодательством Российской Федерации.

Кредитные рейтинги и прогнозы по кредитным рейтингам доступны на официальном сайте ООО «НКР» в сети Интернет.