



Банк России

РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРОСА УФР О ПРИМЕНЕНИИ ФОРМАТА XBRL: ДАЙДЖЕСТ

2025

Новые задачи в связи с получением Банком России статуса мегарегулятора

- Унификация подходов к регулированию и надзору различных секторов рынка НФО
- Унификация БФО на основе ОСБУ
- Формат представления данных

Проект по внедрению формата XBRL для НФО

- Новая система составления и проверки, сбора и обработки данных
- Модель данных и таксономия XBRL
- АНО «Центр ИксБиАрЭл»

Выбран формат XBRL как наиболее распространенный и передовой инструмент сбора деловой отчетности в мире (на текущий момент более 180 проектов в 55 странах)

Разработана и внедрена таксономия XBRL Банка России для основных сегментов рынка НФО (ССД, НПФ, ПУРЦБ и УК)

Подготовка к сбору отчетности

- ✓ Внедрен ежегодно повторяющийся релизный цикл с заблаговременным выпуском таксономии
- ✓ Проведено сплошное пилотирование для тестирования ИТ-систем и таксономии
- ✓ Создана функция оперативной поддержки УФР

ТАКСОНОМИЯ – ЭТО...**Сбор отчетности**

- Расширение состава УФР, представляющих отчетность в XBRL (с 7 до 12 видов УФР)
- Совершенствование системы технических и бизнес-контролей
- Развитие таксономии (реестровая модель, единая НСИ)
- Система комплексной поддержки УФР
- Сертификация ПО ИТ-разработчиков на базе АНО «Центр ИксБиАрЭл»

УФР адаптировались к новому формату

- ✓ Каждый показатель отчетности покрыт техническим контролем, реализованным в таксономии (ввод и передача данных непредусмотренного типа невозможны)
- ✓ Реализовано более **20 тыс. бизнес-контролей**
- ✓ Повышен уровень осведомленности УФР о формате (снижение **количества обращений** по техническим вопросам)
- ✓ Улучшено качество программных продуктов ИТ-разработчиков

Развитие

- Расширение состава УФР, представляющих отчетность в XBRL (с 12 до 17 видов УФР)
- Распространение технологии **на сбор данных по запросам**
- Распространение технологии на обмен данными с третьими лицами (АСВ, лизинговые организации)

УФР

- ✓ Имеют **высокий уровень зрелости** по применению технологии XBRL
- ✓ Высоко оценивают **систему поддержки** Банка России и **организацию процесса внедрения требований к отчетности**

РЕЗУЛЬТАТЫ ОПРОСА**Планы по развитию применения формата XBRL****Вызов**

- ⚠ **Текущая тенденция** к повышению детализации собираемых данных может привести к трудностям при обработке **файлов большого размера (реестровые данные)**

Решение

- ✓ Технология **сбора больших данных** в формате XBRL-CSV
На октябрь 2025 г. запланирован **пилотный сбор учетно-операционных данных ПУРЦБ в новой технологии**

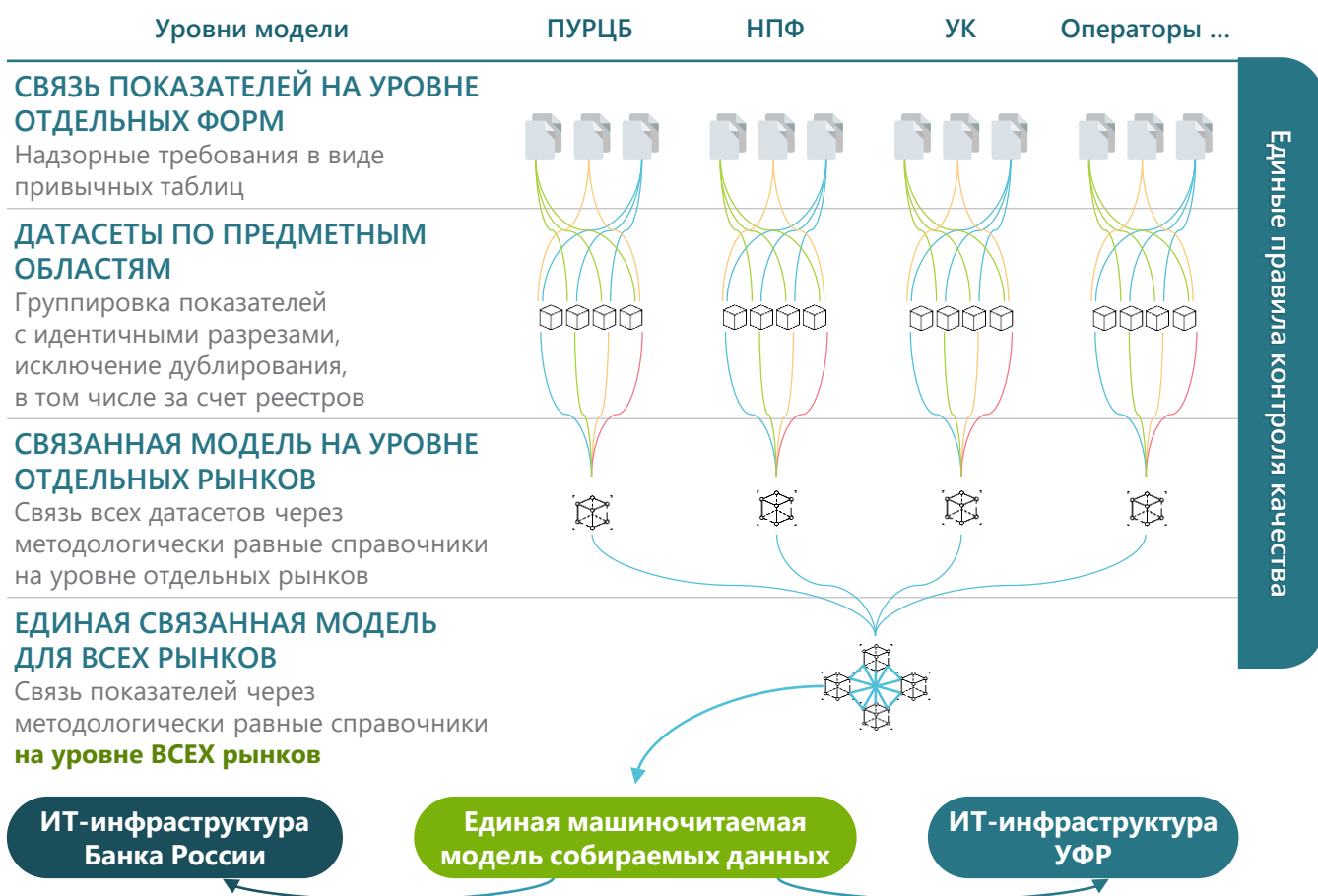


Таксономия XBRL Банка России – единая взаимосвязанная логическая модель данных, реализованная в машиночитаемом виде, включая контрольные соотношения и возможность визуализации в виде привычных таблиц



Таксономия строится на базе общепризнанного международного стандарта и является единым артефактом для ИТ-систем Банка России (автоматизация обработки данных) и УФР (автоматизация составления и проверки данных)

СБОР, ОБРАБОТКА И АНАЛИЗ ИНФОРМАЦИИ В ВИДЕ НАБОРОВ ДАННЫХ, СВЯЗАННЫХ МЕЖДУ СОБОЙ ЕДИНОЙ МОДЕЛЬЮ СОБИРАЕМЫХ ДАННЫХ



При разовом обучении системы работать с таксономией XBRL Банка России последующие изменения считываются автоматизированно



Проведен опрос участников финансового рынка, представляющих отчетность в Банк России в формате XBRL. Результаты опроса продемонстрировали высокую степень зрелости УФР в отношении технологии XBRL



Опрос направлен всем участникам финансового рынка (980+), представляющим регулярную отчетность в формате XBRL.

Участие приняли **280** респондентов



Результаты первых лет применения формата XBRL (2018 г.) свидетельствовали **о недостаточном уровне знаний УФР о технологии XBRL**

С момента реализации проекта **Банк России развивал систему поддержки поднадзорных организаций, совершенствовал технологию XBRL и процесс сбора данных**

86% (240 компаний) – **высокий уровень зрелости организации**

10% (29 компаний) – **затруднились ответить**

УРОВЕНЬ ЗРЕЛОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ПРИМЕНЕНИЮ ТЕХНОЛОГИИ XBRL

■ Отметили высокий уровень зрелости

■ Затруднились ответить

■ Не считают уровень высоким

Количество
респондентов

		Количество респондентов
БКИ	100%	3
АСВ	100%	1
КРА	100%	2
СРО	100%	2
НПФ	93% 7%	15
ССД	86% 8% 5%	37
УК	86% 10% 5%	104
ПУРЦБ	86% 12% 2%	83
Операторы	79% 15% 6%	33



В группе «Затруднились ответить» в основном компании, использующие услуги **стороннего разработчика**, и организации, недавно применяющие XBRL



Большинство респондентов (62%, 157 компаний) отмечают преимущества формата XBRL по сравнению с иными форматами

Применение технологии XBRL привело:

- ✓ к повышению уровня автоматизации формирования и представления отчетности;
- ✓ унификации внутренних учетных систем организации, в том числе доработке НСИ;
- ✓ снижению влияния человеческого фактора, улучшению качества отчетных данных



Затруднились ответить (29%, 74 компании) организации, преимущественно использующие услуги стороннего ИТ-разработчика для формирования и проверки отчетности



Не видят преимуществ (9%, 24 компании) организации, отметившие увеличение издержек (в том числе затраты на услуги ИТ-разработчиков) на составление отчетности

ЧТО УДОБНО В ТАКСОНОМИИ XBRL БАНКА РОССИИ ДЛЯ УФР

- ✓ Единая система контроля качества (проверки) на стороне клиентского ПО и Банка России
- ✓ Используемые в таксономии архитектурные подходы, позволяющие сократить трудозатраты на составление и проверку отчетности (реестровая модель, зеркальные формы)
- ✓ Единая НСИ, реализованная в составе таксономии и переиспользуемая для разных форм отчетности
- ✓ Все версии таксономии разрабатываются по единым правилам (ИТ-системы надо научить читать правила, по которым устроена таксономия, только один раз)



«Таксономия XBRL – это модель собираемых данных, а не просто «транспорт» для представления отчетности» (ИТ-разработчик**)

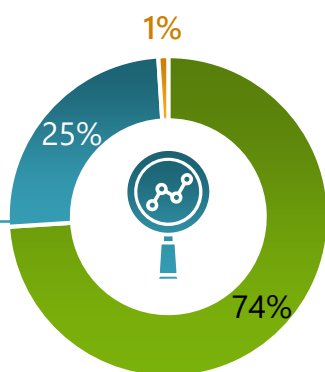
* 25 компаний не представили свою позицию по вопросу.

** Информация получена по результатам рабочего взаимодействия с ИТ-разработчиком.

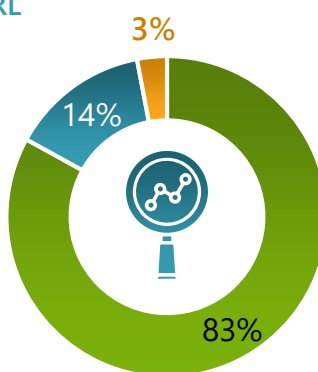


Большинство организаций (более **78%***) отметили **высокий уровень поддержки** со стороны Банка России по вопросам составления, проверки и представления отчетности в формате XBRL

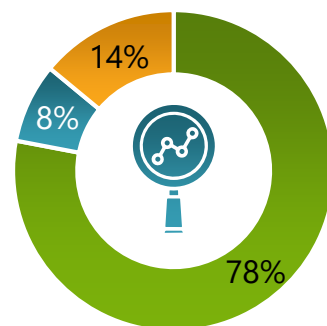
Сервис по ответам на технологические вопросы XBRL Support



Консультационные мероприятия, проводимые Банком России по тематике XBRL



Информация для подготовки отчетности, размещаемая на ОСБР



■ Считают удобным и достаточным ■ Затруднились ответить ■ Не считают удобным и достаточным



Затруднились ответить организации, которые делегировали функцию по адаптации к изменениям в отчетности своим ИТ-разработчикам

Некоторые компании (14%, 36 компаний*) обратили внимание на то, что на сайте Банка России недостаточно материалов, при этом большинство респондентов (84%, 222 компании*) отметили удобство структуры профильного раздела сайта

* Ряд компаний не представили свою позицию по вопросу.





Большинство компаний находят удобной организацию процесса внедрения новых требований к отчетности



95% респондентов (264 компании)* считают полезным выстроенный релизный цикл, при котором регулярная таксономия XBRL не меняется на протяжении действия нормативных актов (**4%** затруднились ответить, **менее 1%** не считают полезным)



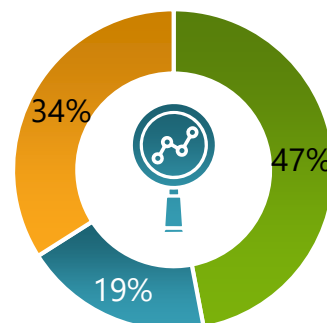
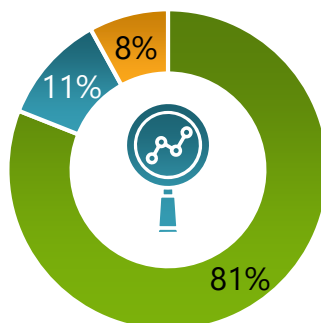
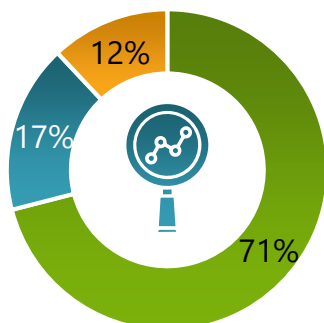
81% (215 компаний)* респондентов отметили пользу заблаговременной организации и проведения пилотного сбора для регулярной таксономии XBRL, а **71%*** также согласились с достаточностью текущего периода для подготовки ИТ-инфраструктуры для формирования и представления отчетности в Банк России: от момента публикации пилотной версии таксономии до старта сбора отчетности – 9 месяцев, от момента публикации финальной версии таксономии – 6 месяцев

ВОПРОСЫ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ПРОЦЕССА РАЗРАБОТКИ РЕГУЛЯРНОЙ ТАКСОНОМИИ

Текущий период (от момента публикации финальной таксономии до старта сбора по новым требованиям) достаточен для подготовки ИТ-инфраструктуры

Заблаговременная организация и проведение пилотного сбора отчетности полезны

Период в 1 месяц для участия в пилотном сборе отчетности достаточен



■ Согласны с утверждением

■ Затруднились ответить

■ Не согласны с утверждением

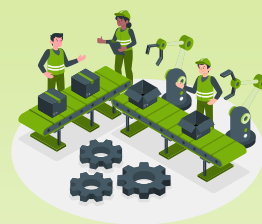


Организации (**34%**, 91 компания)*, отметившие недостаточность сроков пилотного сбора, обратили внимание на совпадение сроков проведения пилотного сбора со сроками сдачи отчетности в Банк России

* Ряд компаний не представили свою позицию по вопросу.

С конца 2021 г. реализован «промышленный» сбор информации по запросам в формате XBRL

Таксономия по представлению информации по запросам (оперативная таксономия) позволяет собрать и провести контроль качества данных по той же технологии, что и отчетность (клиентское ПО, система сбора и обработки, материалы на ОСБР, комплексная поддержка)



Релизный цикл – не более 2,5 месяца от даты публикации предварительной версии таксономии до начала сбора данных

Сбор потребностей структурных подразделений Банка России – **ежеквартально**



46% респондентов (119 компаний)* имеют опыт представления данных на основе оперативной таксономии



За период 01.12.2021–01.12.2024 – более **16 тыс. пакетов** отчетности на основе оперативной таксономии

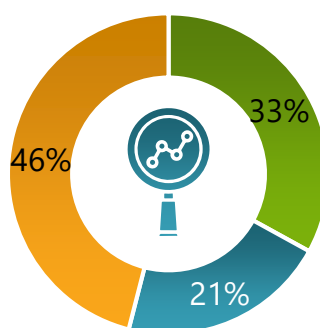
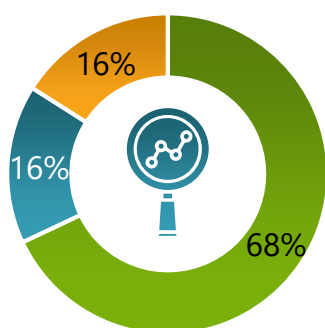


Основным преимуществом оперативной таксономии респонденты (**85%**, 101 компания) назвали встроенные в оперативную таксономию контрольные соотношения, повышающие уверенность в передаваемых в Банк России данных

ВОПРОСЫ ПО ОРГАНИЗАЦИИ ПРОЦЕССА РАЗРАБОТКИ И ПРИМЕНЕНИЯ ОПЕРАТИВНОЙ ТАКСОНОМИИ

Достаточен период (3 месяца) между публикацией оперативной таксономии и началом ее применения для подготовки к представлению данных

Достаточен период (10 рабочих дней) для ознакомления с предварительной версией таксономии и порядком составления и представления информации по запросам и направления своих предложений



■ Согласны с утверждением

■ Затруднились ответить

■ Не согласны с утверждением

Респонденты отмечают недостаточность периода в 10 рабочих дней для ознакомления с предварительной версией таксономии и порядком составления и представления информации по запросам и направления своих предложений.

При этом большинство компаний находят достаточным срок (3 месяца) от момента публикации итоговой версии до старта сбора данных

* Из организаций, представивших ответ на вопрос (258 компаний).



СПОСОБЫ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ В БАНК РОССИИ В ФОРМАТЕ XBRL

Интеграционное решение

ПО, позволяющее УФР автоматизированно формировать отчетность напрямую из внутренних систем / баз данных

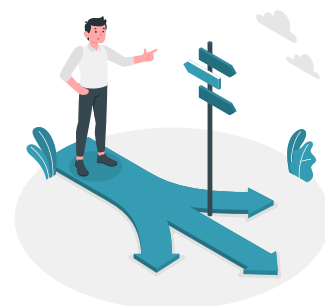
«Коробочное» решение

ПО для формирования данных путем загрузки предзаполненного шаблона в Excel или методом ручного ввода данных в таблицы в интерфейсе ПО

Клиентское ПО Банка России*

«Коробочное» ПО для составления и проверки данных, разрабатываемое Банком России и предоставляемое УФР на безвозмездной основе

Большинство респондентов (около **75%**, более 190 компаний)** используют **гибридный подход**, одновременно комбинируя интеграционное и «коробочное» решение в зависимости от форм отчетности



Многие респонденты (около **55%**, 142 компании)** используют **клиентское ПО Банка России** в комбинации с иными решениями для проверки сформированной отчетности / формирования простых форм отчетности. Только клиентское ПО Банка России используют 28 компаний.

При этом большая часть респондентов (78%) отметили, что интерфейс клиентского ПО является удобным

* ПО «Конвертер» и ПО «Анкета-редактор XBRL» – программное обеспечение, реализующее конвертацию отчетных данных НФО, БКИ и КРА в формат XBRL и (или) генерацию пакета отчетных данных в формате XBRL на основе введенной информации.

** Из организаций, представивших ответ на вопрос (255 компаний).



В начале процесса внедрения формата XBRL ряд компаний заявляли о высоком уровне первоначальных затрат при переходе на новую технологию. Большинство затрат было связано с необходимостью упорядочения и доработки баз данных и систем внутреннего учета, которые нужны для автоматизированного составления и проверки отчетности на основе встроенных в таксономию правил контроля



Некоторые компании после первоначальной настройки систем начали использовать таксономию не только как инструмент автоматизированного составления и проверки данных, но и как инструмент контроля качества данных внутреннего учета



УФР отмечают, что сам по себе формат **XBRL** после его первоначального внедрения **не является драйвером увеличения стоимости составления отчетности**: компании отмечают зависимость затрат от **объема изменений в отчетности**

ДЛЯ ОЦЕНКИ ИЗМЕНЕНИЯ ЗАТРАТ УФР БЫЛО ЗАДАНО ТРИ ВОПРОСА*

Вопрос 1. Оцените изменение затрат на бизнес-анализ требований к отчетности/запросам за счет наличия единого информационного ресурса на ОСБР (бизнес-лог изменений, технический лог изменений, методические рекомендации в формате Excel, публикуемые на ОСБР одновременно с каждой версией таксономии XBRL БР, иные материалы) и регулярных рабочих встреч

Ответ	Кол-во респон-в	Доля, %
Остались на прежнем уровне	132	53,7
Повысились	48	19,5
Сократились	66	26,8
на 1-10%	38	15,4
на 11-20%	17	6,9
на 21-30%	10	4,1
на более 31%	1	0,4

Вопрос 2. Оцените изменение затрат на доработку ПО для формирования отчетности в формате XBRL по сравнению с затратами на доработку ПО для формирования отчетности в иных форматах

Ответ	Кол-во респон-в	Доля, %
Остались на прежнем уровне	114	46,5
Повысились	93	38,0
Сократились	38	15,5
на 1-10%	23	9,4
на 11-20%	5	2,0
на 21-30%	7	2,9
на более 31%	3	1,2

Вопрос 3. Оцените изменение затрат на формирование и проверку отчетности (в том числе за счет контрольных соотношений, реализованных в таксономии XBRL БР, единых НСИ и подходов к архитектурным решениям)

Ответ	Кол-во респон-в	Доля, %
Остались на прежнем уровне	105	43,0
Повысились	62	25,4
Сократились	77	31,6
на 1-10%	39	16,0
на 11-20%	20	8,2
на 21-30%	11	4,5
на более 31%	7	2,9

* Ряд компаний не представили свою позицию по одному или двум вопросам.



- АНО** – автономная некоммерческая организация
- АСВ** – государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
- БКИ** – бюро кредитных историй
- БР** – Банк России
- БФО** – бухгалтерская (финансовая) отчетность
- КРА** – кредитные рейтинговые агентства
- НПФ** – негосударственные пенсионные фонды
- НСИ** – нормативно-справочная информация
- НФО** – некредитные финансовые организации
- Операторы** – операторы инвестиционных платформ, операторы информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, операторы обмена цифровых финансовых активов, операторы финансовых платформ
- ОСБР** – официальный сайт Банка России
- ОСБУ** – отраслевые стандарты бухгалтерского учета
- ПО** – программное обеспечение
- ПУРЦБ** – профессиональные участники рынка ценных бумаг
- СРО** – саморегулируемые организации в сфере финансового рынка
- ССД** – субъекты страхового дела
- УК (УК ИФ, ПИФ и НПФ)** – управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов
- УФР** – участники финансового рынка
- CSV** (англ. Comma-Separated Values, значения, разделенные запятыми) – текстовый формат, предназначенный для представления табличных данных
- XBRL** (англ. eXtensible business reporting language) – расширяемый язык деловой отчетности, формат передачи регуляторной, финансовой и другой отчетности
- XBRL-CSV** – спецификация, которая позволяет собирать детальные данные в структуре модели сбора, предусмотренной таксономией XBRL, существенно снизив размер файла с передаваемыми данными