

Расширяемый язык

С 1 января 2018 года отчетность профучастников фондового рынка будет сдаваться в новом формате

В рамках X Уральской конференции НАУФОР состоялось панельное обсуждение «Вопросы отчетности и переход брокеров и управляющих компаний на формат отчетности XBRL». В нем приняли участие сотрудники Банка России, НАУФОР, компаний-профучастников и УК. Новый формат начнет действовать совсем скоро, и важно понять степень готовности рынка.

Участники: Ольга Гончарова (директор департамента обработки отчетности Банка России); Алексей Тимофеев (президент НАУФОР).

Алексей Тимофеев. Коллеги, приглашаю вас воспользоваться исключительной возможностью обсудить переход на XBRL. А надо понимать, что сейчас, когда времени для реализации проекта XBRL явно недостаточно, каждая возможность является исключительной. Так вот, приглашаю воспользоваться нашим обсуждением, чтобы узнать, каков сейчас статус этого процесса.

Вы все, конечно, знаете о том, что с 1 января 2018 года отчетность профучастников будет сдаваться в новом формате — формате XBRL. Очень благодарен Ольге Гончаровой за ее участие в конференции. Она является директором департамента обработки отчетности Банка России. Реализация этого проекта находится в ее юрисдикции. Кому, как не ей, на этот счет рассуждать. Мы провели уже немало консультаций за послед-

нее время, и понимаем, что зачастую проблема внедрения XBRL связана с тем, что индустрия не спохватилась вовремя, занявшись внедрением этого формата.

Дорогие друзья, позвольте представить Ольгу. Ольга сделает небольшое сообщение, а затем будет возможность задать ей вопросы. Оля, по-пошу тебя.

Ольга Гончарова. Добрый день, уважаемые коллеги. Я довольно серьезно обдумывала, как лучше построить сегодняшний диалог: ведь тема все еще остается новой. Несмотря на то, что совет директоров Банка России принял решение о внедрении формата XBRL для некредитных финансовых организаций еще в мае 2015 года. Несмотря на то, что Центральный банк — через наш департамент, через надзорные департаменты, через различные ассоциации — на регулярной основе чуть ли не ежемесячно выпускает интервью, разъяснения, вопросы, ответы. И

РОССИЙСКИЙ ФОНДОВЫЙ РЫНОК X Уральская конференция НАУФОР

19 октября 2017 года, Екатеринбург, отель «Хаятт Ридженси»



тем не менее. Я понимаю очень хорошо — по тем комментариям, которые вы даете в кулуарах, по тем вопросам, которые вы задаете — что тема очень новая. И как все новое, она иногда несет элемент неопределенности. Поэтому вначале я решила сделать небольшое информационное сообщение. Но мне очень интересно послушать, что волнует профучастников на пороге реализации этого новшества. Остается чуть больше двух месяцев до того, когда формат XBRL должен быть уже внедрен и задействован, поэтому очень важно пообщаться напрямую. С удовольствием вас послушаю.

Вначале я очень кратко напомню истоки проекта XBRL. Напомню несколь-

ко цифр, даже покажу презентацию. На нашем рынке существует порядка 17 различных видов некредитных финансовых организаций. Советом директоров Банка России в 2015 году было принято решение о внедрении формата XBRL для всех 17 видов некредитных финансовых организаций. Решение о внедрении этого формата для кредитных организаций будет принято позже по результатам пилотного проекта, который мы делаем сейчас. Пилот предполагает внедрение формата XBRL для четырех областей, а именно: страховщиков, управляющих компаний ПИФов и АИФов, негосударственных пенсионных фондов и профучастников.

В 2018 году мы должны переключить все эти рынки на новый формат. Работа в рабочей группе ведется по четырем основным направлениям. Как только совет директоров Банка России принял решение, мы в сентябре 2015 года опросили (с помощью надзорных департаментов) именно те рынки, которые с 2018 года должны переключиться на проект XBRL. У нас получилось совокупно порядка 150-200 участников различных рынков. Кстати, пользуясь возможностью, хочу сказать огромное спасибо тем участникам, которые активно на протяжении двух лет с нами сотрудничали, потому что мы получили очень качественную, проработанную обратную связь. Это

дало возможность внести изменения и в таксономию, и в технологические решения, которые разрабатывал Банк России.

Итак, традиционно работа по всем масштабным проектам, включая проект XBRL, велась по основным четырем направлениям. Первое направление — организационное. Второе направление — методология. Третье направление — технологическое, которое поддерживало методологические решения. И четвертое большое направление — это управление изменениями. Мы понимаем, что если не управляем изменениями, не управляем ожиданиями, вовремя не даем разъяснений, не вовлекаем рынок в наши рабочие совещания, то потом, в момент, когда новое начнет внедряться, оно будет непонятно, непрозрачно. И просто-напросто не взлетит.

Итак, что касается организационного направления. Банк России еще в 2015 году вступил во временную юрисдикцию XBRL-International. Это членство дает возможность понимать, куда вообще движется развитие этого формата, как оно стыкуется с другими мировыми трендами. Потому что сейчас идет большое обсуждение на уровне Европейского центрального банка о выравнивании различных подходов к информации. Международные тренды мы должны понимать. Сейчас на регистрации в Минюсте находятся документы Центрального банка о создании на территории России автономной некоммерческой организации. Банк России будет играть там лидирующую роль. Эта автономная некоммерческая организация будет представлять собой так называемую постоянную юрисдикцию XBRL. Мы ведем переговоры с XBRL-International о включении представителя Банка России в совет директоров. Мы это делаем для того, чтобы иметь возможность тоже определять повестку и развитие этого формата в соответствии с целями и задача-

ми, которые стоят перед Российской Федерацией.

Теперь то, что касается методологии. Еще раз повторюсь. С сентября 2015 года в Банке России действует рабочая группа, в которую входит порядка 150-200 членов. Вместе с вами, а также вместе с консультантами Банк России разрабатывает методологию и подходы к таксономии. Было выпущено несколько релизов. В 2016 году был первый релиз, в 2017 году — было уже два релиза. В августе на сайте ЦБ опубликована окончательная версия таксономии, которая проходит апробацию и в соответствии с которой пилотные компании сдают нам свои пилотные проекты. Эта версия окончательная, меняться не будет, с августа она доступна на сайте Банка России.

Далее. Технологическое направление. Здесь для рынка важно понимать, что еще два года назад принято решение, что в России мы пойдем по уникальному пути. Во многих странах, когда внедрялся формат XBRL, регулятор не оказывал поддержки в плане конверторного решения. А Банк России выпустил два конвертора. Конвертор 1.0 был опубликован еще летом, окончательную версию конвертора 2.0 мы ожидаем и разместим ее на сайт Банка России. Это конверторное решение будет доступно участникам рынка, которые в силу каких-то обстоятельств не могут сейчас затратить большие ресурсы (финансовые, временные ресурсы) для разработки таксономии инхаус, своими силами.

Мы регулярно опрашиваем пилотные компании, и активные члены нашей рабочей группы говорят о том, что порядка 60% рынка будут использовать конверторное решение, и только 40% будут настраивать свои системы. Что такое конвертор? Это та программа, которая будет преобразовывать таксономию в привычные вам формы, которые вы далее сможете заполнять из своих операционных систем, фронтофисных систем. То есть, конвертор на первом

этапе должен предотвратить увеличение издержек профучастника при подготовке отчетности.

Четвертый важный блок связан с управлением изменениями. Здесь мы активно сотрудничаем со СРО, в частности, с НАУФОР, проводим регулярные встречи на уровне курирующих зампредов — это и Владимир Викторович Чистюхин, и Сергей Анатольевич Швецов, и Ксения Валентиновна Юдаева. Голос профучастников не может остаться неуслышанным, ведь помимо того, что с ними встречаются сотрудники департамента обработки отчетности, есть еще руководство организации-профучастника, которое тоже регулярно доносит до Банка России ваши опасения, чаяния, пожелания. И этот голос рынка регулятор вполне внятно слышит.

Я лишь хотела напомнить, что суть внедрения формата XBRL — это не о том, чтобы просто внедрить новый современный формат. Все это движение идет от момента создания мегарегулятора. Когда в 2013 году мегарегулятор был создан, была также принята концепция развития бухгалтерского учета в Российской Федерации. Перевод некредитной финансовой организации с минфиновского плана счетов на единый план счетов некредитных организаций — это то, с чего все началось.

Напомню, что минфиновский план счетов, на основе которого раньше готовилась отчетность, не соответствует реалиям финансовых рынков. Он очень лимитирован, содержит очень небольшое количество счетов и не отражает суть операций. Поэтому в 2013 году началась реформа, в 2014 году были разработаны отраслевые стандарты бухгалтерского учета, доведены до профучастников, и с 1 января 2017 году они уже сдают отчетность по новым стандартам бухгалтерского учета на основании единого плана счетов.





Регулятор хорошо понимает, что это было для рынка очень нелегко. Переключиться с одной парадигмы, с минфиновского плана счетов, который достаточно лимитирован, на единый план счетов, который был разработан Банком России — серьезная задача. Именно поэтому, понимая, что 2017 год будет очень тяжел в плане перехода на единый план счетов, было решено сделать заморозку надзорных требований. Чтобы дать рынку возможность адаптироваться к технологическим переменам, не отвлекаясь на изменения надзорных требований.

Поэтому 2014-2015 — это период разработки отраслевых стандартов бух-

галтерского учета, перевод некредитных финансовых организаций профучастников на единый план счетов. Из этих изменений явно следовало, что, раз уж меняются подходы к составлению методологической отчетности, то надо это сделать в новом формате. Тем более что формат XBRL — это дальнейшее развитие формата XML, к которому все привыкли. Надо сказать, кстати, что кредитные организации сдают в Центральный банк отчетность по другим каналам. А в некредитных финансовых организациях существовала историческая технология личных кабинетов. Эта технология удобная, оправданная. Формат XBRL как раз и будет развивать технологию личных

кабинетов. Принято решение, что на технологию личных кабинетов будет переходить весь Банк России. Принято также решение, что и кредитные организации будут общаться с надзорными департаментами через личные кабинеты — и по предписаниям, и по запросам, и по сдаче отчетности.

Это хороший пример унификации двух подходов, двух практик. Для развития Банка России в его нынешнем статусе мегарегулятора было выбрано решение, действовавшее в юрисдикции ФСФР (действительно очень хорошее).

Что касается профучастников, то в многообразной нормативной базе, ко-

торая досталась Банку России в наследство от ФСФР, имелось, в частности, шесть различных нормативных актов, которые друг с другом пересекались. А также очень большое количество надзорных форм. Внедрение формата XBRL дало регулятору возможность снизить количество отчетных форм с 94 до 58. То есть, происходит не чисто технический перевод одной формы в другую. Мы действительно делаем расчистку показателей, понимаем, какие показатели уникальны. В ядре таксономии лежит единый план счетов, отраслевые стандарты бухгалтерско-финансовой отчетности.

А дальше, если надзорному департаменту нужна та или иная информация, то мы сначала смотрим, содержится ли она в едином плане счетов и бухгалтерско-финансовой отчетности. Если содержится – мы ее кодируем единым уникальным образом. Если нет, то внедряется дополнительный элемент таксономии. Это дает существенную дедубликацию и уникальность всех показателей.

Например, один и тот же показатель встречается в нескольких надзорных формах, формах по бухгалтерскому отчету. Допустим, показатель «финансовые активы» встречается в географической разбивке, разбивке по валютам, по срокам. Если профучастник выгрузит конверторные решения и начнет заполнять какие-то формы, пользуясь языком XBRL, то в его отчетности сразу возникнет предзаполненность показателя «финансовые активы». Его не надо будет 10 раз заполнять и 10 раз выверять.

Кроме того, через таксономию реализовано порядка 3,5 тысяч различных бизнес-правил. И вот раньше, если профучастник сдавали отчетность через «личные кабинеты», он очень часто не знал те элементы проверки, которые были защиты на стороне Банка России. Поэтому мог получить предписание (либо запрос) пояснить регу-

лятору, почему информация, допустим, межформенно не бьется друг с другом. Теперь все эти 3,5 разработанных бизнес-правил заложены в конвертор. И профучастник, заполняя конверторное решение, перед отправкой файла в Банк России всегда может нажать кнопку проверки. И увидеть все элементы контрольных процедур, которые может использовать для повышения качества информации, которая заполняется в таксономии.

Я уже говорила, что мы разработали конверторное решение. Конвертор 1.0 был не совсем удобен рынку, поэтому мы пошли на дополнительные затраты и сейчас заканчиваем конверторное решение 2.0, оно будет максимально удобным, полностью понятным. Там как раз будут защиты бизнес-правила, о которых я говорила. Но это не говорит о том, что профучастник лишен возможности разрабатывать собственные решения. Хотя с инвестициями в них дело обстоит гораздо хуже — это и по времени дольше, это и дороже, это и появляются дополнительные взаимоотношения с вендорами. По нашим опросам, 60% рынка будут пользоваться конвертором.

Пару слов о постоянной юрисдикции XBRL. Сейчас в Минюсте находится пакетное рассмотрение, мы рассчитываем, что в 2017 году все случится. Председатель совета директоров постоянной юрисдикции — Ксения Валентиновна Юдаева. В совет входят представители различных министерств и ведомств: Минэк, Минфин, Минкомсвязь. Мы тесно сотрудничаем с Финансовым университетом, создали там отдельную кафедру подготовки специалистов по XBRL. Планируем ее открыть уже в ноябре 2017 года.

Плюс разработаны достаточно хорошие, на мой взгляд, онлайн-курсы, которые доступны на сайте Банка России. Плюс благодаря инициативе СРО проведены вебинары (эти записи в ближайшее

время будут доступны на сайтах СРО). Плюс в Банке России создана программа поддержки; в ее рамках выделены специалисты, которые отвечают на вопросы рынка. Там в день появляется порядка 50 различных вопросов, мы стараемся либо отвечать онлайн, либо сразу готовить ответы и постоянно обновлять базу данных вопросов-ответов, которые доступны на сайте Банка России.

Буквально пару слов о нормативном акте: всех беспокоит, когда же он будет официально принят. Ситуация такая. С 1 января 2017 года действует отраслевой стандарт бухгалтерского отчета, по которому вы сейчас сдаете Банку России бухгалтерско-финансовую отчетность. Нормативный акт 35-33У (по надзорной статистической отчетности) тоже действует с начала 2017 года. Нормативный акт по XBRL уже висит на сайте Банка России. В сентябре 2017 года он разработан, сейчас прошел внутреннее согласование на комитете финансового надзора ЦБ и отправлен в Минюст. Меняться он, без существенных замечаний Минюста, не будет. Просьба рассматривать его как достаточно окончательную версию.

На вебинаре мы детально рассказывали о логике формирования этого документа. Это единый нормативный акт, в котором описаны все подходы к порядку, срокам формирования отчетности — как бухгалтерско-финансовой, так и надзорно-статистической. Если по этому нормакту возникают вопросы, то можно использовать вебинары, либо обращаться в Банк России. Мы постоянно работаем с этой информацией, запросов очень-очень много. Спасибо.

Алексей Тимофеев. В лице департамента Ольги Гончаровой мы имеем чрезвычайно конструктивного контрагента по теме XBRL. Есть вещи, которые Банк России не очень может изменить сейчас. И я думаю, что у него есть серьезные моральные права на это. Начав процесс так давно, они не склон-

ны сейчас менять сроки внедрения проекта. Между тем, мы постоянно находимся в контакте и пытаемся найти решения для тех случаев, когда, в связи с недостатком времени, может выйти так, что сдаваемая отчетность будет сопряжена с большим количеством ошибок. И мы бы хотели бы рассчитывать на правильное отношение со стороны Центрального банка.

Дорогие друзья, я хочу, чтобы вы воспользовались этой возможностью и задали бы вопросы либо высказали пожелания Ольге Гончаровой. Мы имеем дело с очень конструктивно настроенной командой, быстро работающей и умеющей нас услышать. Ваши вопросы, пожалуйста.

Екатерина Ганцева. У меня, скорее, просьба осветить для управляющих компаний очень актуальный вопрос — приблизительный график для управляющих компаний, потому что он немного смещен. Спасибо.

Ольга Гончарова. Там такой нюанс, что часть отчетности управляющей компании подлежит публичному раскрытию и должна направляться в другие федеральные органы исполнительной власти. Регулятор принял решение, что для этой отчетности будет работать такая же логика формирования пакета документов, какая сейчас существует в плане бухгалтерско-финансовой отчетности. Те привычные формы, которые должны быть проаудированы, опубликованы и посланы в ФОИВы, мы из существующего нормативного акта уберем. Сделаем один нормативный акт, который будет содержать формы именно для раскрытия.

Что касается набора показателей для управляющих компаний XBRL, то этот нормативный акт готов. В ближайшее время он будет размещен на сайте Банка России.

Вопрос из зала. Вы упомянули про XBRL-юрисдикцию. Не могли бы вы пояснить: какие преимущества будет давать профучастникам членство в ав-

тономной некоммерческой организации, которая сейчас зарегистрирована?

Ольга Гончарова. Концепция развития постоянной юрисдикции XBRL в Российской Федерации полностью разработана, рассмотрена и утверждена советом директоров ЦБ. При создании этой юрисдикции мы анализировали различные подходы, которые применяются в Российской Федерации для формирования ассоциаций такого рода. Есть несколько видов членства: постоянное, с прерогативой, с возможностью голосования и так далее. В зависимости от вида, будут определять объемы членских взносов. Если говорить о преимуществах, то, в первую очередь, это постоянный диалог с регулятором, возможность оперативного доступа ко всем изменениям, которые регулятор планирует еще только внедрить. Мы позиционируем эту юрисдикцию как некую площадку, которая будет контролировать и расширять распространение таксономии с тем, чтобы это расширение не было бессистемным. Потому что преимущество таксономии именно в том, что она единым языком описывает различные подходы, в том числе к секторальной аналитике.

Естественно, члены юрисдикции будут иметь оперативный постоянный доступ ко всем материалам. А также участвовать в обсуждениях.

Алексей Тимофеев. Комплект документов, который позволит профучастникам подумать о локализации команды, ресурсов, сфокусироваться на работе по внедрению XBRL, появится в течение ноября-декабря и, скорее всего, января. Это очень жесткие сроки, но это сроки, которые не кажутся невозможными с точки зрения объема работ. Это не ЕПС, это несколько более простая, на мой взгляд, задача.

Думаю, относительно отчетности мы договоримся о сроке, в течение которого Центральный банк будет придерживаться осторожности в применении своих мер воздействия.

Ольга Гончарова. Мы видим, что различные участники рынка относятся к задаче совершенно по-разному. Были звезды, которые сдавали все примечания без единой ошибки в отличном формате. Они выделили внутри компании команду внедренцев, которые состыковали финансовые блоки и блоки ИТ. Но мы также видели, что качество данных не однородно по рынку. Период, когда мы дали рынку возможность адаптироваться, очень сильно помог, потому что на базе тех звезд, которые смогли внедрить все в очень хорошем качестве, мы потом подтянули весь рынок.

В принципе, сейчас вся отчетность (имею в виду единый план счетов и отраслевые стандарты бухгалтерского учета) сдается в тех объемах и в те сроки, как мы и планировали. Это действительно новая отчетность по международным стандартам.

Вопрос из зала. Ранее Банком России было заявлено, что плановое изменение таксономии будет происходить не чаще, чем раз в полгода. Сохраняются ли планы по такой периодичности обновления? И правильно ли я понимаю, что эта периодичность обновления будет касаться как изменения надзорных показателей, так и исправлений тех ошибок, которые, возможно, будут в таксономии выявлены?

Ольга Гончарова. На самом деле да. Надзорные блоки сами осознали необходимость отказа от постоянно вновь возникающих бесконечных требований к рынку.

В 2017 году было принято принципиальное решение по всем надзорным блокам, которые внедряют формат XBRL, в принципе не вводить никаких изменений, чтобы дать рынку возможность адаптироваться. Сейчас происходят изменения, которые были начаты еще в 2016 году. В дальнейшем, начиная с 2018 года, таксономия не будет меняться, надзорные требования будут меняться не чаще, чем два

раза в год. Соответственно, внутренние регламенты внутри Банка России разработаны таким образом, чтобы рынок имел уже окончательную версию нормативного акта и окончательную версию таксономии минимум за четыре месяца до того, как они будут вступать в силу.

Этот регламент, как показывает практика, уже начинает действовать, мы уже по нему работаем.

Вадим Сосков, УК «Капиталь») Уважаемая Ольга Александровна, мне прислали просьбу. К ней можно относиться иронично, но, тем не менее (читает): «Просим расширить тестовый период для внедрения XBRL, когда отчетность в ЦБ будет, как и ранее, поступать через анкету, а XBRL будет в стадии отладки. Например, хотя бы на первый квартал 2018 года. То есть можно ли именно в тестовом режиме параллельно идти как бы через XBRL. Но при этом, допустим, на первый квартал оставить старую отчетность».

Ольга Гончарова. Когда будет размещено конверторное решение, то не будет большой разницы, в каком формате сдавать отчетность, потому что XBRL — это просто расширяемый язык XML, в котором вы сейчас сдаете отчетность через личный кабинет. Есть формы программы-анкеты, которые доступны через личные кабинеты. Как правило, они заполняются не вручную, а путем, допустим, конвертации из Excel. Есть операционная система, есть фронт-офисная система, есть бэк-офис, информация загружается в формате Excel, а потом подгружается в личные кабинеты. Вот для компаний, применяющих такую процедуру, наличие конверторного решения вообще ничего менять не будет. Это чисто техническая тема. Для тех компаний, которые существенно не инвестируют в свои IT-решения, никакого критического изменения процессов не случится. Поэтому просто смысла нет продлевать.

Вопрос из зала. Собственно, речь о том, что рынок опасается именно ошибок, которые будут происходить в процессе наладки и при сдаче отчетности в формате XBRL. И, в принципе, уже было озвучено, что регулятор будет пока к этому относиться нежно. Но идея возможности предоставления отчетности в двух форматах именно в том, что старый формат отлажен. И, если в старом формате ошибок нет, то регулятор может быть уверен, что ошибки отчетности, представленной в формате XBRL, сделаны не умышленно. Что это именно проблема, которая требует некоторой отладки.

Ольга Гончарова. Давайте это еще раз проговорим. Мне кажется, сдавать два раза в двух форматах — это неудобно. Зачем вам это нужно? Конверторное решение предполагает практически тот же самый стандартизированный процесс, который у вас был для этого. Есть конверторное решение, оно протестировано пилотными компаниями. Оно работает, оно ни визуально, ни технологически, ни организационно не должно повлечь за собой какие-то существенные изменения процесса.

Кроме того, само конверторное решение сейчас более качественное по сравнению с тем процессом, к которому вы привыкли. Регулятор предоставил в нем определенные процедуры контроля. Так действительно удобнее. Ну, если кто-то еще с рынка будет настаивать, давайте мы такой вопрос рассмотрим. Но я, честно говоря, не думаю, что это будет содействовать процессу перехода.

Алексей Тимофеев. Может, это связано с недоверием компаний к тому, что к ним не будут применяться санкции за нарушения при сдаче в формате XBRL. Они хотели бы доказать, что были добросовестны, сдавая в прежнем формате. Давайте это обсудим. Это вопрос не тривиальный. Но для меня, как и для Ольги, не очевидна выгода сохранения возможности сдачи отчетности в двух форматах.

Сергей Данилин, компания «БКС». Хотелось бы задать два вопроса. Первый. Насколько я понимаю, Центральный банк не должен предоставлять коммерческой фирме какое-то ПО. Есть ли срок ограничения по сопровождению этого программного обеспечения?

И второй вопрос. Другие страны тоже внедряли XBRL. Какое-то время назад Европа проходила все это, и не все у них было гладко. И, насколько я понимаю, мы, сдавая единый план счетов и надзорно-статистическую отчетность в новом формате, тем не менее, налоговую отчетность продолжаем сдавать в прежнем формате. Перейдем ли мы в итоге на XBRL полностью? Какие планы у Банка России и договаривается ли он об этом с налоговой?

Ольга Гончарова. Как я уже говорила, Центральный банк в этом плане действительно пошел навстречу рынку, потому что мы не видели ни в одной стране — ни в Европе, ни в Китае, ни в Штатах — чтобы конверторное решение было разработано регулятором. Тем не менее, Банк России пошел на это, потому что мы понимали, что сейчас обладаем соответствующими методологическими знаниями. Сейчас конвертор-1 опубликован, конвертор 2.0 в ближайшее время будет опубликован. Мы пока что планируем его поддерживать до 2021 года. Но, опять же, давайте, проживем — увидим. Если жизнь покажет, что конвертор прижился, что он хорош и нравится рынку, то давайте эти темы обсуждать.

Второй вопрос, о формировании отчетности в различные регуляторные органы. У нас имеется богатый опыт коммуникаций с различными европейскими регуляторами, из которого следует, что единого решения не существует. Существуют разные подходы. Допустим, в Голландии реализован принцип одного окна, там вся отчетность — в налоговую, в Минфин, в Центробанк — сдается в едином формате XBRL. Но большинство



стран все-таки придерживаются сегментированного подхода.

Я уже говорила, что в совет директоров постоянной юрисдикции XBRL в России входят представители Минфина, Минэка и Казначейства. Собственно говоря, мы формировали такой состав участников совета директоров постоянной юрисдикции именно с тем, чтобы проанализировать возможность дальнейшего расширения формата XBRL на другую отчетность, в том числе и налоговую. То есть, этот вопрос будет стоять на повестке дня.

Екатерина Черных, УК «Велес Траст». Я просто хотела акцентировать на том, что XBRL — это не просто транспорт, не просто формат передачи данных.

Если мы посмотрим на предложения, которые делают вендоры, то они говорят о том, что необходимо реализовать управляющей компании, чтобы воспользоваться конвертором. Требуется настройка аналитики плана счетов, расчет показателей по данным ЕПС, интеграция с внешними источниками данных, загрузка материалов из Excel или ручной ввод, правила контроля валидации показателей, построение форм отчетности. Это неполный перечень того, что должна сделать управляющая компания, чтобы грамотно воспользоваться конвертором.

То есть все-таки это не просто транспорт. Для того, чтобы воспользоваться конвертором, придется потратить уси-

лия. Это история, которая требует от управляющей компании достаточно серьезных затрат — времени, кадров, ресурсов. И на самом деле не многие компании, в том числе региональные, могут себе это позволить сделать.

Алексей Тимофеев. Я могу начать отвечать?

Ольга Гончарова. А что здесь ответить? Понятно, что любая транспортировка данных из операционных систем, бэк-офисных систем или каких-либо других технических систем, развернутых на стороне поднадзорной организации, куда-либо, требует установления правил валидации, привлечения технических специалистов, привлечения финансовых специалистов. Такого

не бывает по мановению волшебной палочки. Но то, что вы перечислили, — это стандартный перечень процедур. Да, настройка систем. Да, установление правил валидации. Да, отладка процедур контроля и закачки информации в Excel. Да, безусловно, это потребует увеличения штата специалистов, без них никак нельзя.

Виктор Лебедев, ЗАО «СБЦ». А каким образом ошибки будут высвечиваться? Это будут просто предупреждения — или система не даст возможности при выявленных ошибках сформировать отчетность?

Ольга Гончарова. Давайте я запишу этот вопрос, и мы вернемся к нему, вывесим вопросы-ответы на сайте Банка России. Либо просто можете написать в нашу службу поддержки. Они детально вам распишут именно технические средства формирования этого конвертора. Я сейчас просто не помню, как это реализовано технически.

Николай Швайковский, «Альфа-Капитал». Добрый день, Ольга Александровна. Вопрос о компаниях, которые имеют две лицензии: управляющая компания и профучастник. Сейчас мы сдаем две отчетности: и в рамках УК, и в рамках ДУ. То есть, будет ли для нас конвертироваться два файла XBRL? Нет ли необходимости на данном этапе сгонять их в один? И второй вопрос. Насколько я понимаю, в Банке России началась работа по поводу сближения отчетности. Есть ли понимание, в какие сроки будет происходить создание единой отчетности в рамках двух лицензий. И как это будет скоррелировано с XBRL? Спасибо.

Ольга Гончарова. Спасибо за вопрос. Он показывает преимущество для рынка от внедрения этого формата. В настоящий момент сделан первый шаг — мы реализовали в формате XBRL ту отчетность, которая существовала на начало 2017 года. Как я сказала, действовал период заморозки с тем, чтобы рынок максимально безболезненно перешел на привычные

формы. Сейчас внутри Банка России инициировано создание рабочей группы, которая будет заниматься следующими шагами, а именно выверкой тех показателей, которые сдаются поднадзорными организациями в рамках наличия у них двух лицензий.

Понятно, что в идеале мы стремимся к тому, чтобы показатель сдавался единожды, чтобы не было двойных дополнительных затрат. Именно с этой целью мы и создаем рабочую группу, с которой будем проводить выверку этих показателей. Если мы успеем это сделать до конца февраля, то будет релиз до конца февраля. Если нет, тогда релиз будет до конца августа 2018 года.

Екатерина Зайцева, УК «Регион Эссет Менеджмент». Сейчас мы посмотрели на сайт ЦБ, там висит предварительная финальная версия таксономии. Хотя эти упражнения несложные, но у нас осталось два месяца до конца года. И не все готовы использовать программное обеспечение регулятора, кто-то хочет его наладить инхаус. Мы технически не готовы с первого квартала перейти на новый формат. Вы можете пойти навстречу и запустить первый квартал в тестовом режиме?

Ольга Гончарова. Еще раз поясню. То, что называется предварительной финальной версией таксономии, — это версия финальная. Почему присутствует слово «предварительная»? Только потому, что, публикуя версию таксономии летом 2017 года, мы понимали, что она должна пройти апробацию на пилотных компаниях. После этого было два пилотных сбора — в сентябре и в октябре, они привели к небольшому техническим поправкам. Предлагаемая версия — реально финальная, никаких существенных изменений не вносилось. У нас есть хорошая практика взаимоотношений рынка и регулятора, которая себя зарекомендовала на внедрении единого плана счетов. Мне кажется, она работает, она актуальна.

Сергей Шумило, УК «ИнвестУрал».

Скажите, в пилотной группе, которая сейчас уже будет сдавать отчетность в XBRL, каков процент использования конвертора ЦБ, каков процент использования рыночных вендоров, предлагающих свои решения?

Ольга Гончарова. Я уже несколько раз говорила сегодня: соотношение 60 на 40. Это по опрошенным участникам пилотной группы. 60% используют конверторное решение, 40% используют свои системы. Пилотные компании — это, как правило, хорошо структурированные и самые продвинутые участники рынка. Поэтому можно предположить, что в целом по рынку в 2018 году процесс использования конвертора будет выше. Потому что конверторное решение просто предполагает, скажем так, минимальные затраты.

Евгений Семенов, УК «РегионФинанс». Хотелось бы просто подытожить все, что мы уже слышали. Дело в том, что практически все участники сегодняшней конференции задают один и тот же вопрос. В разных формах, но все об одном и том же. Алексей Викторович предложил некое решение. То есть разграничить формы, определить, что есть нежное отношение регулятора — а что все-таки пилотная часть. Участники рынка на сегодняшний момент (и я на их стороне) просят ввести период пилота хотя бы на один квартал. Нам не нужно нежное отношение регулятора, нам не нужны некие формы поблажек и поддержек, тем более, формы двойной сдачи отчетности. Нам просто нужен период пилотирования. Вот и все. Все вопросы были об одном и том же, но у меня такое ощущение, что со стороны Центрального банка нас просто не хотят слышать.

Алексей Тимофеев. В том, что вы сказали, на самом деле содержится предложение третьего варианта. Это вариант с двойной сдачей отчетности, вариант нежного периода, который можно также назвать пилотным, или тестовым...

Евгений Семенов. Нежное — это все-таки не пилотное, это нежное.

Алексей Тимофеев. Ну, хорошо. Тогда позвольте НАУФОР договориться с регулятором о том, что именно следует считать таким периодом.

Евгений Семенов. Давайте мы сформулируем совместно с рынком, совместно с участниками: что такое пилот. И попросим представителя...

Лариса Селюткина. Соглашусь с Алексеем. На самом деле, ничто не мешало сформулировать позицию уже к этому моменту. Я слово «пилот» уже давно слышу. В конце концов, чего хотят профучастники? Вы не хотите сдавать отчетность через конвертор? Вы хотите сдавать ее по-старому? Или вы все-таки попытаетесь...

Евгений Семенов. Мы хотим сдавать отчетность по-новому. Но при этом ошибки, которые будут выплззать, все возможные неровности, нечеткости, все проблемы — будут ли они трансформированы в предписания со стороны Центробанка?

Лариса Селюткина. Вы сейчас сформулировали свой запрос. Но сегодня ровно об этом много раз сказали мои коллеги [из Банка России]. Да, у вас будут ошибки, они будут исправляться, — но они не будут наказываться!

Екатерина Черных. Все-таки, наверное, правильно сдавать отчетность и в старой форме, и параллельно через конвертор. То, что показывает сейчас работа с конвертором, говорит о том, что там передается полностью кривая информация, которая не отражает реальной ситуации.

Это даже не вопрос ошибок. Это вопрос неправильной передачи данных. Поэтому если профучастники начнут работать только с конвертором (когда данные передаются неправильно), то у них будет кривая отчетность. То есть, просто не будет отчетности. Поэтому, нам кажется, что если сделали тестовый период для введения ЕПС, то можно было бы такой же тестовый период (может быть, не квартал все-таки, а полгода)

сделать и по XBRL. Когда мы будем сдавать отчетность и по старым формам, и параллельно в XBRL.

Соответственно, за эти полгода ИТ-вендоры сделают отладку всех систем. Ну, действительно, сейчас же нельзя дать айтишникам технического задания. И это факт. Нет технического задания! А сегодня, извините, конец октября.

Лариса Селюткина. Подождите, но сейчас-то почему нельзя дать техническое задание?

Екатерина Черных. А потому что нет входных данных. Программа — это очень простая история. Должно быть четкое техническое задание. Но сейчас нет материала от Центрального банка для четкого технического задания. Нет его по факту.

Мы готовы поддержать Банк России в стремлении к прозрачности. Мы готовы сдавать отчетность в любой форме, в любой таксономии, в любых форматах. Но для того, чтобы это делать не вручную, мы должны это делать автоматически. Для айтишников изменение 2-3 положений в таксономии или в конверторе — это новое техническое задание на программирование. Они абсолютно открыто это говорят. И они говорят, что приступят к формированию технического задания только после того, как получат финальные документы, на основании которых можно писать программу. Сейчас есть версия 1, версия 2, потом появится версия 3. Ну, не хотят ИТ-компании программировать все эти версии. Либо будут их писать, — но за наш счет.

Ольга Гончарова. Давайте я еще раз поясню. Просто еще раз подытожу мысль, которую пыталась донести. Значит, в Банке России действует рабочая группа, состоящая из 150-200 (в разное время по-разному) активных участников рынка. Она действует с сентября 2015 года. Ваша компания в эту рабочую группу не входит. У вас была возможность тестировать систему, сдавать отчетность в виде конвертора, попробовать,

предоставлять данные в Банк России, работать вместе. Эта возможность имела, начиная с сентября 2015 года. Это первый момент.

Второй момент. Как я уже сказала сегодня неоднократно, все окончательные версии таксономии опубликованы еще летом 2017 года и с тех пор не претерпели ни одного изменения. В пилотную группу входило порядка 30 компаний, которые сдали по этим окончательным версиям таксономии через конверторное решение. Никаких существенных проблем у тех компаний, которые входили в пилотную группу, эта сдача не вызвала. Я думаю, что если здесь есть участники пилотной группы, они это с удовольствием подтвердят.

Давайте все-таки получим предложение от рынка. Это не элемент торга: Центральный банк предлагает участникам одно, а участники ему — другое. Мы понимаем проблему участников рынка, но мы точно так же понимаем, что существуют некие регуляторные издержки, которые участники рынка должны осознанно нести для того, чтобы удовлетворять требованиям регулятора и повышать качество передаваемых данных. Как я уже говорила, внедрение финальной таксономии для профучастников уже сейчас демонстрирует большой прорыв, потому что существенно снизилось количество форм: с 98 до 58. Мы устранили дедубликацию, сделали выверку. Показатели теперь уникальные, сквозные. Если показатели бухгалтерско-финансовой отчетности повторялись в отчетности надзорно-статистической, то теперь они не будут повторяться. Это действительно большой прорыв. Мы будем двигаться вперед в соответствии с намеченными планами. Еще раз повторюсь, рабочая группа, которая действует на площадке Банка России, не закрыта — она живая, она открытая. Всем участникам рынка, которые хотят принимать в ее работе активное участие, я еще раз предлагаю активно присоединять-

ся. Потому что с внедрением этого проекта с 1 января 2018 года мы проект не закрываем, будем его дальше развивать.

Сергей Данилин. Можно, я добавлю. Компания БКС участвовала в пилоте с самого начала. Коллеги, на самом деле, чтобы упростить вам жизнь, мы пытались подходить к этому упражнению вариативно: и конвертор сейчас используем, и пишем собственные конверторы. На рынке есть вендоры, которые имеют наработки по базовой таксономии, по надзорной, по статистической. Есть вендоры, которые готовы буквально за два месяца превратить стандартные формы в XBRL. Пожалуйста, вы можете напрямую обратиться ко мне. Проблем нет.

Алексей Тимофеев. Конференция еще не заканчивается. Ольга, может быть, какое-то время будет в кулуарах. Если у вас остались вопросы, то я, надеюсь, она сможет на них ответить в течение перерыва. Должна же у этой сессии быть какая-то временная граница. Спасибо вам за внимание.

Я думаю, что главная функция НАУФОР здесь заключается в том, чтобы доводить до сведения своих членов всю информацию, консультировать их по всем вопросам, которые связаны с внедрением XBRL. А также обсуждать с Центральным банком длительность срока, в течение которого ошибки, связанные с внедрением XBRL, будут неизбежны.

Если у присутствующих есть еще какие-то предложения, мы готовы их обсудить. Давайте договоримся по спорным моментам, а потом вернемся к Центральному банку за уточнением наших представлений. Спасибо большое. □

