

# Виталий Занин («ПрограмБанк»): XBRL-отчетность для банков — ждем сигнала «На старт!» от регулятора



Фото: «ПрограмБанк»

**Что мешает активнее внедрять в повседневную жизнь банков передовые методы работы с данными, в том числе методы цифровой отчетности, «Б.О.» рассказал Виталий Занин, директор по работе с клиентами компании «ПрограмБанк»**

Текст  
**ЕЛЕНА ПОКАТАЕВА,**  
ОБОЗРЕВАТЕЛЬ «Б.О.»

Публикуется с сокращениями.  
Полная версия на сайте  
[www.bosfera.ru](http://www.bosfera.ru)



— Виталий, что меняется для организации, когда она переходит к сдаче отчетности в формате XBRL?

— В небанковских финансовых организациях до перехода на XBRL действовало несколько нормативных актов. Каждый документ регламентировал свой пакет отчетных форм. При переходе на XBRL появилась единая таксономия. Таксономия описывает единые правила составления отчетных сведений в машиночитаемом виде. Подотчетная компания предоставляет регулятору XBRL-отчетность в виде единого массива информации в формате XBRL.

— В чем видится сложность перехода для банков? XBRL предполагает новый вид отчетности?

— Хотя переход на XBRL и означает смену старой отчетности на новую, сама методика формирования отчетных показателей сильно меняться на первом этапе, думаю, не будет. Но придется навести порядок в подготовке всей информации и ее сверке.

Сейчас сотрудники, формирующие банковскую отчетность, занимаются только тем пакетом, за который они отвечают. А переход на XBRL должен сопровождаться единым бизнес-процессом и согласованной работой сотрудников разных отделов.

— И как в этой ситуации ведет себя Банк России?

— Понятно, что Банк России ратует за то, чтобы все направления работы банков отражались в архитектуре XBRL, но, думаю, это будет еще не скоро.

Очевидно, понимая всю сложность, Банк России активно занимается развитием нового направления — датацентричного подхода к банковскому надзору. Сейчас под эгидой регулятора создается специальная рабочая группа «Датацентричный сбор информации в кредитных организациях: разработка единой модели данных». Компания «ПрограмБанк», кстати, в феврале подала заявку на включение в состав этой рабочей группы.

— **Есть ли у вас опыт построения бизнес-процесса выпуска XBRL-отчетности с помощью автоматизации?**

— Да. Это было сделано в рамках внедрения «ПрограмБанк.XBRL» в различных компаниях, в том числе в одной из крупнейших финансовых компаний России.

Показатели, входящие в определенный набор отчетности (точку входа, в терминологии XBRL), находятся под контролем в рамках единого бизнес-процесса проверки, согласования и верификации всех показателей этой формы. Каждый показатель должен пройти определенные стадии — от приема информации до проверки и отметки о готовности.

Полномочия на выполнение действий с этими показателями распределены между сотрудниками организации.

— **Но если у НФО порядка 10 тыс. показателей, то у банка показателей будет значительно больше. И даже если подготовкой отчетности будет заниматься 10 человек в режиме фулл-тайм, то все равно проверить вручную показатели невозможно. Что же делать?**

— Во-первых, именно бизнес-процесс позволит управлять 10 сотрудниками, работающими с 10 тыс. показателей. Во-вторых, напомним, таксономия уже содержит автоматизированные проверки — контрольные соотношения, внесенные Банком России. Они проверяют соответствие разных показателей между собой.

В «ПрограмБанк.XBRL» мы на основе постановок задач от компаний и мнений экспертов рынка реализовали много дополнительных, внутренних контрольных соотношений, не содержащихся в таксономии. Помимо сверки показателей между собой мы можем проверить, насколько отчетные показатели соответствуют первичным данным. В отдельные справочники загружаем первичную информацию, скажем проводки, остатки по счетам, и с помощью логических правил описываем расчет показателей и связи внутри пользовательского контрольного соотношения. Это позволяет сравнить сумму, которая получается на основе первичной информации, с той суммой, которая содержится в отчетной форме.

— **Как контрольные соотношения реализованы на техническом уровне?**

— Для проведения описанных выше сверок в «ПрограмБанк.XBRL» в хранилище данных размещаются все показатели, формирующие XBRL-отчетность, первичные данные и пакеты прошлых периодов, уже сданные в Банк России.

Отчетность прошлых периодов необходима, потому что, несмотря на все предосторожности, Банк России все равно будет выдавать предписания, особенно на этапе перехода. Банку, получившему предписание, необходимо вносить исправления. А поскольку данные связаны друг с другом по цепочке, возникает необходимость создавать отдельные слои данных и отслеживать с их помощью версии отчетов.

— **Как выглядит бизнес-процесс, который сочетает в себе и автоматизированные проверки, и работу пользователей?**

— У нас пользователь нажимает на кнопку и тут же получает интерактивный протокол проверки контрольных соотношений. Показатели, где происходит нарушение контрольных соотношений, выделены для быстрого доступа.

Далее ситуация следует по прописанному бизнес-процессу. Например, если сотрудник считает, что данные правильные и нарушение указано некорректно, он оставляет комментарий к этому событию и переводит отчет в следующее состояние на проверку. Тогда пользователь в роли верификатора открывает отчет, просматривает содержательную часть. Пользователь может также отдельно запустить контрольные соотношения и посмотреть на результат. И, конечно, он видит комментарий, который оставил пользователь с ролью аналитика.

А после того как все стадии проверок данный отчет прошел, сотрудник-верификатор передает его в состояние готовой консолидации. Это означает, что отчет зафиксирован и никакие изменения в него вноситься уже не могут. Он ожидает готовности всех остальных отчетов, которые вносятся в тот же отчетный пакет, и уже после этого они выгружаются вместе с проверенными данными.

— **Один из источников ошибок — изменения в данных, которые произошли уже после расчета показателей. С этим можно что-нибудь сделать?**

— Изменения в данных уже после того, как рассчитаны показатели, увы, неизбежны. Вопрос в том, как отработать эту ситуацию.

Для этого у нас в «ПрограмБанк.XBRL» реализованы автоматические процедуры реконсиляции данных, то есть мониторинга целостности данных. В рамках этих процедур мы можем сверить значения, которые подавались на загрузку в первичном варианте, с теми данными, которые в итоге планируется сдать в отчетность.

— **На рынке сегодня присутствует немало инструментов для подготовки XBRL-отчетности. Как клиенту выбрать из них лучшее?**

— Наш опыт показывает, что существует три кита автоматизации XBRL-отчетности — бизнес-процесс, контрольные соотношения (автоматизированные проверки показателей) и хранилище данных.

При этом в банках задействовано большое количество систем, где хранится или рассчитывается информация, требуемая по отчетным показателям. Поэтому один из ключевых элементов при построении хранилища — автоматизация процесса сбора данных из различных учетных систем.

Стоит отметить, что Банк России запустил механизм добровольной сертификации продуктов и решений данного класса. В рамках этой сертификационной процедуры регулятор изучает, как решение выполнено в целом, насколько корректно оно выполняет те или иные операции, необходимые при выгрузке и загрузке пакетов XBRL. И мы знаем, что некоторые решения не смогли пройти данную сертификацию по архитектурным причинам, поскольку за основу взят другой подход к технической реализации.