



BANK-FRIS

Eisen aan en toelichting op XBRL instance documenten opgesteld met de bankentaxonomie, versie BT2011

Versie 1.0

Opgesteld en vastgesteld door:
Financiële Rapportages Coöperatief B.A.
www.rapportageportaal.nl

Amsterdam
17 december 2010

Versiehistorie

Versie	Datum	Opmerkingen
0.1	12 november 2010	Initiële versie
0.9	26 november 2010	Publicatie β -BT2011
1.0	17 december 2010	Publicatie BT2011

INHOUDSOPGAVE

1	Inleiding	4
1.1	Bankentaxonomie rapportages	4
2	Structuur XBRL instance document	5
2.1	Regels XBRL instance document.....	5
2.2	SchemaRef.....	5
2.3	LinkbaseRef.....	5
2.4	Contexten	6
2.5	Entities	6
2.6	Segments en scenarios	7
2.7	Units	8
2.8	Facts.....	8

1 Inleiding

Dit document beschrijft de aanvullende eisen op Financial Reporting Instance Standards 1.0, Public Working Draft, dated 2004-11-14 (FRIS) en NL-FRIS versie 2011 van 1 december 2010, waaraan een bankentaxonomie rapportage (XBRL instance document) gericht aan de deelnemende Nederlandse banken moet voldoen. De indeling van dit document heeft dezelfde indeling als het internationale FRIS document. Als een paragraaf leeg is, betekent dit dat de banken geen aanvullende eisen stellen ten aanzien van het betreffende onderwerp.

De BANK-FRIS is een domeinspecifieke FRIS en bevindt zich qua document hiërarchie op gelijk niveau met de domeinspecifieke FRIS documenten van de uitvragende partijen van de Nederlandse taxonomie (zie paragraaf 1.1 NL-FRIS).

Een aantal eisen uit de NL-FRIS zijn in de BANK-FRIS expliciet herhaald ten behoeve van de duidelijkheid.

1.1 *Bankentaxonomie rapportages*

De bankentaxonomie bestaat uit de volgende rapportages:

1. Kredietrapportage voor Kleine rechtspersonen op fiscale waarderingsgrondslag (zowel enkelvoudig en geconsolideerd);
2. Kredietrapportage voor Natuurlijke personen op fiscale waarderingsgrondslag;
3. Kredietrapportage voor Middelgrote rechtspersonen op commerciële waarderingsgrondslag (zowel enkelvoudig als geconsolideerd);
4. De bancaire inkomstenbelasting (IB) aangifte.

Dit document beschrijft enerzijds de algemene eisen die betrekking hebben op alle bankentaxonomie rapportages. Anderzijds worden specifieke eisen beschreven die gelden voor een specifieke rapportage. Onderscheid wordt gemaakt naar eisen voor de kredietrapportages en de bancaire IB aangifte.

Voor de bankentaxonomie rapportages wordt voor de consistentie validatie gebruik gemaakt van de svr validatie linkbase. Deze linkbase is onderdeel van de publicatie van de bankentaxonomie. Bovendien is een stylesheet beschikbaar voor de visualisatie van de validatie linkbase.

2 Structuur XBRL instance document

2.1 Regels XBRL instance document

De XBRL instance document regels worden gehanteerd conform FRIS 1.0, met de volgende aanvullende eis:

Het XBRL instance document mag hooguit één rapportage bevatten (gebruik van één report).

2.1.1 Tekenset

XBRL instance documenten moeten gebruik maken van de tekenset UTF-8 in overeenstemming met de XML standaard.

In de rapportages zijn alleen karakters uit de ISO/IEC 8859-1 (Latin 1) karakterset toegestaan.

2.1.2 CDATA-sectie

Het is niet toegestaan om een CDATA-sectie in het XBRL instance document op te nemen.

2.1.3 Attribuut *xsi:nil=true*

Het attribuut *xsi:nil* met waarde 'true' mag in XBRL instance documenten NIET aan de gerapporteerde elementen worden toegekend. Dit in tegenstelling tot de metadata definitie van de elementen in de NT, waaraan het attribuut *xsi:nil* de waarde "true" is toegekend.

Een volgende situatie is aldus NIET TOEGESTAAN:

In de taxonomie:

```
<xsd:element name="shipDate" type="xsd:date" nillable="true"/>
```

In het XBRL instance document:

```
<shipDate xsi:nil="true"></shipDate>
```

2.1.4 Bedragen

Alle bedragen zijn in hele Euro's.

2.1.5 Tussentellingen en eindtellingen

Tussentellingen en eindtellingen zijn afgeleid uit (en MOETEN gelijk zijn aan) een optelling van de bijbehorende gegevenselementen. De svr validatie linkbase voorziet in een controle op de tussentellingen en eindtellingen in de rapportage.

2.2 SchemaRef

Het schemaRef wordt gehanteerd conform FRIS 1.0, met de volgende aanvullende eis:

Het schemaRef element in het XBRL instance document MOET verwijzen naar het schema van een report van de bankentaxonomie, zoals opgenomen in de entrypoint folder van de bankentaxonomie.

2.3 LinkbaseRef

Het is niet toegestaan om een LinkbaseRef toe te passen voor het gebruik van een eigen extensie taxonomie.

2.4 Contexten

2.4.1 Period

Kredietrapportages

In de kredietrapportages hebben de concepten voor balansposten `periodType instant` en voor winst- en verliesposten (W&V) of toelichtingen `periodType duration`. Een kredietrapportage dient 3 of 4 contexten te bevatten, te weten: beginbalans en eindbalans over rapportagejaar, W&V rekening over rapportagejaar en optioneel de W&V rekening over het voorgaande jaar. De W&V rekening over het voorgaand jaar kan vervallen indien niet van toepassing (bijvoorbeeld bij een onderneming die net is opgericht).

- ***In minimaal twee contexten MOET het element `instant` als `period` voorkomen.***
- ***In minimaal één context MOETEN de elementen `startDate` en `endDate` als `period` voorkomen.***
- ***De `period` MOET de elementen `startDate` en `endDate` OF het element `instant` bevatten.***
Alleen de elementen `startDate` en `endDate` of `instant` zijn toegestaan voor `period`. Element `forever` is dus niet toegestaan.
- ***De in de context genoemde `endDate` dient altijd met een `instant` datum overeen te komen.***
- ***De `StartDateForFinancialPeriod` MOET gelijk zijn aan de `startDate` van één context waarin `startDate` voorkomt.***
De `StartDateForFinancialPeriod` geeft het begin van het boekjaar aan waarover de kredietrapportage is gedeponerd.
- ***De `EndDateForFinancialPeriod` MOET gelijk zijn aan de `endDate` of `instant` van een context.***
- ***Als de `endDate` of `instant` afwijkt van de `EndDateForFinancialPeriod`, MOET deze één dag vóór de `StartDateForFinancialPeriod` liggen.***
Eventueel opgenomen contexten voor de vergelijkende cijfers van het voorgaande boekjaar moeten aansluiten op de `StartDateForFinancialPeriod` (van het huidige boekjaar).
- ***In de context MOETEN de elementen `startDate` en `endDate` als `period` voorkomen.***

Bancaire IB aangifte

In de bancaire IB aangifte hebben de contexten `periodType duration`. De bancaire IB aangifte dient één context te bevatten, te weten: over de verslaggevingsperiode, en dus niet over een voorliggende periode..

2.5 Entities

In de `identifier` wordt aangegeven van wie de bancaire rapportage afkomstig is.

De `identifier` van alle contexten van een bancaire rapportage MOET het attribute `scheme=http://www.bank.nl/bank-id` hebben.

Bijvoorbeeld:

```
<xbri:xbri xmlns:xbri="http://www.xbri.org/2003/instance"
xmlns:link="http://www.xbri.org/2003/linkbase"
xmlns:xlink="http://www.w3.org/1999/xlink"
....
xmlns:bank-sc="http://www.rapportageportaal.nl/BT2011/domein/bank/context/bank-context">

<link:schemaRef xlink:type="simple"
xlink:href="http://www.rapportageportaal.nl/BT2011/report/bank/entrypoints/rpt-bank-krediet-
klein-2010.xsd"></link:schemaRef>

<xbri:context id="c01">
  <xbri:entity>
    <xbri:identificer scheme="http://www.bank.nl/bank-id">12345678</xbri:identificer>
  </xbri:entity>
....
</xbri:context>
....
</xbri:xbri>
```

2.5.1 *De identificer MOET bestaan uit een geldig identificatienummer.*

Kredietrapportages

De *identificer* van de kredietrapportages bevat het identificatienummer van de onderneming (KvK-nummer) waarop de rapportage betrekking heeft. In het geval een onderneming geen identificatienummer heeft wordt het zakelijk rekeningnummer als *identificer* gehanteerd.

Bancaire IB aangifte

De *identificer* voor de bancaire IB aangifte is het zakelijk rekeningnummer.

2.5.2 *De identificer van alle contexten MOET dezelfde waarde hebben.*

2.6 Segments en scenarios

Voor alle bankentaxonomie rapportages worden geen *segments* gebruikt. .

2.6.1 *Elke context MOET een scenario hebben*

Kredietrapportages

Het *scenario* geeft aan of het om een 'vastgestelde' of 'niet vastgestelde' kredietrapportage gaat.

Bancaire IB aangifte

Voor de bancaire IB aangifte wordt enkel gebruik gemaakt van een *scenario* als de rapportage een wijziging betreft op een eerdere rapportage over dezelfde periode. Het scenario 'Correctie' moet dan worden gehanteerd.

Uitzondering: indien geen correctie, geen *scenario* opnemen.

2.6.2 *Het scenario van alle contexten van een kredietrapportage MOET een toegestane waarde hebben.*

De toegestane waarden voor de kredietrapportage:

```
<xs:element name="bankScenario">
  <xs:simpleType>
    <xs:restriction base="xs:string">
      <xs:enumeration value="Vastgesteld"></xs:enumeration>
```

```
                <xs:enumeration value="Niet vastgesteld"></xs:enumeration>
            </xs:restriction>
        </xs:simpleType>
    </xs:element>
```

De toegestane waarde voor de bancaire IB aangifte:

```
<xs:element name="bankScenario">
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:enumeration value="Correctie"></xs:enumeration>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
```

2.6.3 *Het scenario van alle contexten van een kredietrapportage met dezelfde endDate of instant MOETEN dezelfde waarde hebben.*

De contexten voor de balans en de winst- en verliesrekening moeten dezelfde waarde hebben, bijvoorbeeld 'Vastgesteld'.

2.7 Units

Uitsluitend elementen gebaseerd op het type *xbrli:monetary* mogen verwijzen naar een *unit* met als *measure* een valide iso4217 munteenheid,

Bedragen mogen uitsluitend in Euro's worden opgegeven.

2.8 Facts

2.8.1 *Een XBRL instance document MOET alleen feiten bevatten die voorkomen in één van de bankentaxonomie rapportages.*

2.8.2 *Decimals en Precision.*

De XBRL instance document regels worden gehanteerd conform FRIS 1.0, met de volgende specifieke eis:

Bij het gebruik van de bankentaxonomie MOET voor alle elementen die afgeleid zijn van numerieke waarden gebruik worden gemaakt van het *decimals* attribuut.

Kredietrapportages

Voor de kredietrapportages wordt alleen het *decimals* attribuut met de waarden: INF, 0 of 2 geaccepteerd.

Bancaire IB aangifte

Voor de bancaire IB aangifte wordt alleen het *decimals* attribuut met de waarde INF geaccepteerd.

2.8.3 *Percentages*

Percentages moeten in decimalen worden weergegeven: 35% is 0,35 en 145% is 1,45.