



BANK-FRIS

Eisen aan en toelichting op XBRL instance documenten opgesteld met de bankentaxonomie, versie BT2012

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

Amsterdam
1 december 2011

INHOUDSOPGAVE

1	Inleiding	3
1.1	Bankentaxonomie rapportages	3
1.2	Leeswijzer.....	3
2	Structuur XBRL instance document	4
2.1	Regels XBRL instance document.....	4
2.2	SchemaRef.....	4
2.3	LinkbaseRef.....	4
2.4	Contexten	5
2.5	Entities.....	5
2.6	Dimensions.....	6
2.7	Units	7
2.8	Facts.....	7

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 NT2012 van 1 december 2011, 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 documenthiërarchie op hetzelfde 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.

Met de BT2012 is het mogelijk om rapportages op te stellen voor het verantwoordingsjaar 2011. Toepassing van de BT2012 voor eerdere verantwoordingsjaren is toegestaan en wordt aanbevolen.¹

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 met winstbijlage;
5. De bancaire inkomstenbelasting (IB) aangifte.

1.2 Leeswijzer

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 in de eisen voor de kredietrapportages en eisen voor de bancaire IB aangifte (met winstbijlage).

De bancaire IB aangifte met winstbijlage bestaat uit twee onderdelen, te weten:

- De bancaire IB aangifte voor de informatie omtrent de ondernemer;
- De winstbijlage voor de informatie omtrent de onderneming.

De winstbijlage is gebaseerd op de kredietrapportage voor Natuurlijke personen op fiscale waarderingsgrondslag. De eisen die aan de kredietrapportages worden gesteld zijn eveneens van toepassing op dit deel van de bancaire IB aangifte met winstbijlage.

Voor de bancaire rapportages wordt voor de consistentie validatie gebruik gemaakt van de svr validatie linkbase.² De linkbases zijn onderdeel van de publicatie van de bankentaxonomie. Bovendien is een stylesheet beschikbaar voor de visualisatie van de validatieregels.

¹ Indien daartoe geen andere mogelijkheden zijn mogen voorgaande versies van de bankentaxonomie worden gebruikt voor rapportages over voorgaande jaren.

² Zie voor de specificatie:

<http://www.batavia-xbrl.com/downloads/SBR%20Validation%20Specification%20rec%202009-06-22.pdf>.

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 gedeponneerd.
- ***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

De bancaire IB aangifte dient één context te bevatten over de verslaggevingsperiode (`periodType` duration), en 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:

```
<xbrli:xbrl xmlns:xbrli="http://www.xbrl.org/2003/instance"
xmlns:link="http://www.xbrl.org/2003/linkbase"
xmlns:xlink="http://www.w3.org/1999/xlink"
....
<link:schemaRef xlink:type="simple"
xlink:href="http://www.rapportageportaal.nl/BT2012/report/bank/entrypoints/rpt-bank-krediet-
klein-2011.xsd"></link:schemaRef>

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

2.5.1 De identificer MOET bestaan uit een geldig identificatienummer.

Kredietrapportages

De *identificer* 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 (met winstbijlage)

De *identificer* is het zakelijk rekeningnummer.

2.5.2 De identificer van alle contexten MOET dezelfde waarde hebben.

2.6 Dimensions

Voor alle bankentaxonomie rapportages worden Dimensions toegepast. Hierbij is aangehaakt bij het gebruik van Dimensions binnen de NT.

Kredietrapportages

Voor kredietrapportages worden twee domeinen toegepast, te weten:

- De Grondslag: commercieel of fiscaal
- Het Type jaarrekening: enkelvoudig of geconsolideerd

Bancaire IB aangifte (met winstbijlage)

Voor de bancaire IB aangifte worden twee domeinen toegepast, te weten:

- De Tijd: Huidig
- De Partij: Aanleveraar

Voor de winstbijlage zijn de volgende domeinen van toepassing:

- De Grondslag: Fiscaal
- Het Type jaarrekening: Enkelvoudig

2.6.1 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.

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.

Voor de bancaire rapportages wordt alleen het *decimals* attribuut met de waarden: INF, 0 of 2 geaccepteerd. Uitzondering hierop zijn de monetary items, hiervoor geldt dat alleen de waarde 0 wordt geaccepteerd.

2.8.3 *Percentages*

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