

BANK-FRIS

Eisen aan en toelichting voor het opstellen van de kredietrapportage

Versie 1.1

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

Amsterdam
15 juni 2010

Datum: 15 juni 2010

Versie: 1.1

Versiehistorie

Versie	Datum	Opmerkingen
0.1	20 december 2009	Initiële versie
0.2	21 januari 2010	Verbetering in URL en toevoegen informatie omtrent validatie
1.0	3 maart 2010	Definitieve versie Bankentaxonomie
1.1	15 juni 2010	Aanpassingen BT2010 naar BT2010.1

Datum: 15 juni 2010
Versie: 1.1

INHOUDSOPGAVE

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

Datum: 15 juni 2010
Versie: 1.1

1 Inleiding

Dit document beschrijft de aanvullende eisen op Financial Reporting Instance Standards 1.0 waaraan een kredietrapportage aan de deelnemende Nederlandse banken moet voldoen.

Datum: 15 juni 2010
Versie: 1.1

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 De kredietrapportage

Gebruik van de bankentaxonomie betekent de kredietrapportage op basis van fiscale grondslagen.

Voor de kredietrapportage 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.

2.1.2 Tekenset

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

2.1.3 CDATA-sectie

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

2.1.4 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>
```

2.1.5 Bedragen

Alle bedragen zijn in hele euros (decimals=0).

2.1.6 Atomaire waarden

Tussentellingen en Eindtellingen zijn afgeleid uit (en MOETEN gelijk zijn aan) een optelling van de bijbehorende atomaire elementen.¹

2.2 SchemaRef

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

¹ Een Atomair Element wordt in het Model van de Jaarrekening niet verder gedetailleerd. Dit staat los van een eventuele specificatie in de Toelichting.

Datum: 15 juni 2010
Versie: 1.1

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

2.3 LinkbaseRef

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

2.4 Contexten

2.4.1 Period

De gegevens met betrekking tot de *Period* mogen niet in strijd zijn met de gegevens zoals deze gerapporteerd worden in het XBRL instance document zelf.

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

2.5 Entities

In de identifier van de entity wordt aangegeven dat het om een kredietrapportage gaat en van welke rechtspersoon de kredietrapportage is.

Datum: 15 juni 2010
Versie: 1.1

De identifier van alle contexten 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/BT2010.1/domein/bank/context/bank-context">

<link:schemaRef xlink:type="simple"
xlink:href="http://www.rapportageportaal.nl/BT2010.1/report/bank/rpt-bank-krediet-klein-2009.xsd"></link:schemaRef>

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

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

De identifier bevat het identificatienummer van de rechtspersoon waarop de kredietrapportage betrekking heeft.

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

Het XBRL instance document mag uitsluitend de kredietrapportage van één rechtspersoon bevatten.

2.6 Segments en Scenarios

Segments worden voor de kredietrapportage niet gebruikt.

2.6.1 *Elke context MOET een scenario hebben*

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

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

Voorbeeld:

```
<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>
```

Datum: 15 juni 2010
Versie: 1.1

2.6.3 *Het scenario van alle contexten 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

2.7.1 *Een measure element met een namespace prefix die verwijst naar "http://www.xbrl.org/2003/iso4217" namespace MOET precies één keer voorkomen in de instantie.*

Alle bedragen in de kredietrapportage moeten dezelfde valuta hebben (Euro's).

2.8 Facts

2.8.1 *Een XBRL instance document MOET alleen feiten bevatten die voorkomen in de kredietrapportage.*

2.8.2 *Numerieke facts MOETEN het decimals attribuut gebruiken.*

XBRL voorziet twee mogelijkheden om de nauwkeurigheid van numerieke facts aan te geven: de precision en decimals attributen. Voor de kredietrapportage wordt alleen het decimals attribuut met de waarden: INF, 0 of 2 geaccepteerd. Uitzondering hierop zijn de bedragen, die mogen geen decimalen bevatten.

2.8.3 *Percentages*

Voor percentages moet het percentage in decimalen worden weergegeven: 35% is 0,35 en 145% is 1,45.

2.9 Footnotes

Het gebruik van footnotes is niet toegestaan.