

**Gebruikershandleiding e-Line DNB:
het XBRL-importbestand
versie 1.0 datum 17 januari 2007**

Inhoudsopgave

1. Inleiding	3
1.1 Rapporteren aan DNB met e-Line	3
1.2 Rapporteren via XBRL.....	3
1.3 Opzet van deze handleiding	3
2. Algemene eisen XBRL-importbestand	4
2.1 XBRL: versie 2.1	4
2.2 Eisen importbestand: FRIS	4
2.3 COREP: CEBS Taxonomy Version 1.2.2.....	4
2.4 Geen XBRL-validatie maar foutmelding binnen e-Line	4
2.5 Importeren met een zipfile	4
2.6 Maximum bestandsgrootte	4
3. Specifieke eisen XBRL-importbestand	5
3.1 De context: entiteit = registratienummer	5
3.2 De context: datum = einddatum.....	5
3.3 Maateenheid: valuta- of landcode = ISO	5
3.4 Verschillen door decimalen.....	6
4. Ondersteuning.....	6
Bijlage: voorbeeld XBRL-importbestand	7
Index	10

1. Inleiding

XBRL of eXtensible Business Reporting Language is een internationale standaard om financiële gegevens uit te wisselen via het internet. Diverse financiële instellingen maken gebruik van deze standaard voor interne en externe gegevensuitwisseling of rapportage aan hun toezichthouder. Ook de Nederlandsche Bank (DNB) biedt de mogelijkheid te rapporteren met XBRL. Deze handleiding beschrijft de eisen waaraan een XBRL-rapportage moet voldoen.

1.1 Rapporteren aan DNB met e-Line

Diverse financiële instellingen zijn wettelijk verplicht om periodieke rapportages bij DNB in te dienen. Deze rapportages verschaffen DNB de informatie die nodig is om haar taken te kunnen uitoefenen. Het grootste deel van deze rapportages vindt plaats via e-Line, een internetapplicatie die rapporteren vergemakkelijkt. E-Line biedt de mogelijkheid om XBRL-bestanden uit uw eigen systeem te importeren. Deze handleiding beschrijft aan welke eisen het XBRL-importbestand voor e-Line moet voldoen.

Hoe e-Line precies werkt, wordt uitgelegd in de [Gebruikershandleiding e-Line DNB](#) die u vindt op de [website van E-line](#). Daar leest u ook hoe u een XBRL-bestand kunt importeren in e-Line.

1.2 Rapporteren via XBRL

XBRL biedt de mogelijkheid gegevens te classificeren en de onderlinge samenhang daartussen te beschrijven. Wereldwijd zijn XBRL-standaards (zogenaamde taxonomieën) afgesproken voor het uitwisselen van verschillende soorten gegevens. Zo heeft het Committee of European Banking Supervisors (CEBS) XBRL-taxonomeën ontworpen voor de uitwisseling van gegevens die nodig zijn voor de FINREP (Financial Reporting) en de COREP (Common Solvency Ratio Reporting). DNB sluit met haar rapportage-eisen zoveel mogelijk aan bij het CEBS. Omdat het Nederlandse model voor de FINREP echter afwijkt van het CEBS-model, kan de CEBS-taxonomie voor de FINREP niet zonder aanpassing worden gehanteerd: DNB moet hier nog een aanpassing op maken. Het is daarom nog niet mogelijk om de FINREP met XBRL aan te leveren in e-Line.

De COREP kan vanaf 2007 met XBRL worden geïmporteerd in e-Line. Het XBRL-importbestand moet echter wel aan een aantal specifieke eisen voldoen om te kunnen worden verwerkt door e-Line.

1.3 Opzet van deze handleiding

Deze handleiding is bedoeld voor systeemontwikkelaars van rapporteurs die XBRL willen gebruiken bij de rapportage. De handleiding beschrijft de eisen waaraan een XBRL-importbestand moet voldoen om gegevens correct in e-Line aan te leveren. Niet beschreven wordt hoe u een XBRL-importbestand moet maken.

In hoofdstuk 2 staan de algemene eisen aan XBRL-importbestanden voor e-Line. Hoofdstuk 3 bevat de specifieke eisen waaraan XBRL-importbestanden voor e-Line moeten voldoen.

Deze handleiding is een groeidocument: in de praktijk kan blijken dat aanvullende specificaties nodig zijn. Hiertoe staat in hoofdstuk 4 hoe u op de hoogte blijft en waar u terecht kunt met vragen.

De bijlage bevat een voorbeeld van een XBRL-importbestand dat geschikt is voor e-Line.

2. Algemene eisen XBRL-importbestand

Een XBRL-importbestand (een zogenaamd *instance document*) moet aan een aantal algemene eisen voldoen om te kunnen worden geïmporteerd in e-Line. In dit hoofdstuk wordt toegelicht wat deze algemene eisen zijn.

2.1 XBRL: versie 2.1

Bij rapportage via een XBRL-importbestand hanteert u de specificaties die zijn vastgelegd in XBRL versie 2.1. Deze versie wordt vrij ter beschikking gesteld op de homepage van XBRL International (www.xbrl.org) of via de webpagina met [XBRL-specificaties](#).

2.2 Eisen importbestand: FRIS

Een XBRL-importbestand moet voldoen aan de eisen van de Financial Reporting Instance Standards 1.0 (FRIS). Deze standaard bevat regels voor het opstellen van een XBRL-importbestand. U vindt deze regels op de website van XBRL International bij de [Guidelines on Reporting Financial Instances](#). Indien de richtlijnen in deze gebruikershandleiding afwijken van de FRIS, dan volgt u de DNB-voorschriften.

2.3 COREP: CEBS Taxonomy Version 1.2.2

DNB volgt de COREP-taxonomie die is ontworpen door het CEBS. Bij rapportage via e-Line dient u versie 1.2.2 van de COREP-taxonomie te volgen, met in acht neming van de specificaties die in hoofdstuk 3 van deze gebruikershandleiding aan de orde komen. U kunt deze [COREP-taxonomie](#) ophalen van internet via www.corep.info. Daar vindt u tevens meer informatie over XBRL en de COREP.

2.4 Geen XBRL-validatie maar foutmelding binnen e-Line

Het XBRL-bestand dat u importeert, wordt XBRL-technisch of -inhoudelijk niet gevalideerd. Als uw XBRL-importbestand gegevens bevat die niet kunnen worden vertaald naar de juiste e-Line-formulieren en cellen, dan krijgt u een algemene foutmelding in e-Line. U kunt de fout in uw XBRL-bestand opsporen door dit te vergelijken met de informatie in de bijlage bij deze gebruikershandleiding.

2.5 Importeren met een zipfile

Net als XML-bestanden kunt u XBRL-bestanden ook als ZIP-bestand importeren. Een ZIP-bestand mag echter alleen dezelfde bestandstypen bevatten. Het is niet mogelijk om zowel XML- als XBRL-bestanden in één ZIP-bestand in e-Line te importeren.

2.6 Maximum bestandsgrootte

U kunt gegevens aanleveren in e-Line via één of meerdere XBRL-importbestanden, die al dan niet zijn gezippt. Een importbestand of zipfile dat wordt geïmporteerd mag echter niet groter zijn dan 1 Mb.

3. Specifieke eisen XBRL-importbestand

In dit hoofdstuk leest u aan welke specifieke eisen een XBRL-importbestand moet voldoen om correct te kunnen worden ingevoerd in e-Line. Aangezien XBRL en de toepassing daarvan nog volop in ontwikkeling is, kan blijken dat deze specificaties verder moeten worden uitgebreid. In hoofdstuk 4 leest u hoe u hiervan op de hoogte blijft.

3.1 De context: entiteit = registratienummer

Bij de aanmaak van een XBRL-importbestand moet voor elke rapportage-context de identiteit van de rapporterende instelling worden aangegeven. Hiertoe dient u voor elke context een zogenaamd *identificerend schema* op te stellen. Bij rapporteren aan DNB gebruikt u als *identificerend schema* "www.dnb.nl". U vult daarbij uw registratienummer als waarde in. Bevat uw XBRL-importdocument bijvoorbeeld een rapportage over kredietrisico's volgens de IRB-waarderingsgrondslag (Credit Risk IRB Equity) en is uw registratienummer bij DNB 123, dan vult u bij de context het volgende in:

```
<xbrli:context id="ctxCreditRiskIRBEquity">
  <xbrli:entity>
    <xbrli:identificerend schema="www.dnb.nl">123</xbrli:identificerend schema>
  </xbrli:entity>
  ...
</xbrli:context>
```

3.2 De context: datum = einddatum

Voor elke context geeft u de rapportageperiode aan. Binnen e-Line komt de rapportageperiode altijd overeen met de einddatum van een verplichting. Ook gegevens die logischerwijs betrekking hebben op een datum binnen de rapportageperiode (bijvoorbeeld 12 maart 2007) krijgen in uw XBRL-importbestand de einddatum van de rapportageperiode mee (bijvoorbeeld 31 maart 2007). Uw XBRL-importbestand ziet er bijvoorbeeld als volgt uit:

```
<xbrli:context id="ctxCreditRiskIRBEquity">
  ...
  <xbrli:periode>
    <xbrli:instant>2007-03-31</xbrli:instant>
  </xbrli:periode>
  ...
</xbrli:context>
```

3.3 Maateenheid: valuta- of landcode = ISO

Zoals is vastgelegd in de FRIS moeten valuta's worden weergegeven volgens de ISO-code 4217. Deze maateenheid geeft u in elk XBRL-importdocument aan ná de opsomming van alle contexten waarover dat bestand gegevens bevat (dus vóór de feitelijke rapportagegegevens). Een rapportage in euro's geeft u als volgt weer in uw XBRL-importbestand:

```
</xbrli:context>
  <xbrli:eenheid id="EUR">
    <xbrli:maat>iso4217:EUR</xbrli:maat>
  </xbrli:eenheid>
```

Bij rapportage over landen gebruikt u de ISO-code 3166. Op de e-Line-website vindt u halverwege in het bestand [XML-specificaties voor import COREP-formulieren](#) een overzicht van alle ISO-valuta- en -landcodes.

3.4 Verschillen door decimalen

De FRIS verplicht u bij getallen het aantal decimalen aan te geven. Indien u meer decimalen opgeeft dan u in e-Line mag aanleveren, dan zal e-Line het cijfer automatisch afronden. Dit kan leiden tot afrondingsverschillen wanneer dit cijfer wordt gebruikt voor verdere berekeningen.

4. Ondersteuning

Als u vragen heeft over XBRL-importbestanden en de import daarvan in e-Line, dan kunt u contact opnemen met:

ServiceDesk DNB	
Telefoon	020-5246111
E-mail	servicedesk@dnb.nl
Openingstijden	08.00 - 18.00 uur

Ontwikkelingen in XBRL-import in e-Line kunt u volgen op e-line.dnb.nl. Daar zullen ook eventuele aanvullende specificaties voor XBRL-importbestanden worden gepubliceerd.

Bijlage: voorbeeld XBRL-importbestand

Hieronder vindt u een voorbeeld van een XBRL-importbestand voor de COREP. Een volledig voorbeeldbestand voor de COREP zal worden gepubliceerd bij de [gebruikersdocumentatie](#) op de informatiepagina voor kredietinstellingen binnen e-Line.

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8" ?>
<xbkli: 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" xmlns: t-ce="http://www.c-
  ebs.org/eu/fr/esrs/corep/2006-07-01/t-ce-2006-07-01" xmlns: d-
  cr="http://www.c-ebs.org/eu/fr/esrs/corep/2006-07-01/d-cr-2006-07-
  01" xmlns: dt="http://xbrl.c-ebs.org/dt" xmlns: p-cm-cr="http://www.c-
  ebs.org/eu/fr/esrs/corep/2006-07-01/p-cm-cr-2006-07-01"
  xmlns: xbrldt="http://xbrl.org/2005/xbrldt" xmlns: ref-corep="http://www.
  c-ebs.org/eu/fr/esrs/corep/2005-09-30/ref-corep-2005-09-30" xmlns: d-
  ty="http://www.c-ebs.org/eu/fr/esrs/corep/2006-07-01/d-ty-2006-07-
  01" xmlns: d-rw="http://www.c-ebs.org/eu/fr/esrs/corep/2006-07-01/d-
  rw-2006-07-01" xmlns: p-ce="http://www.c-ebs.org/eu/fr/esrs/corep/
  2006-07-01/p-ce-2006-07-01" xmlns: iso4217="http://www.xbrl.org/
  2003/iso4217" xmlns: p-cm-ca="http://www.c-ebs.org/eu/fr/esrs/corep/
  2006-07-01/p-cm-ca-2006-07-01" xmlns: d-hh="http://www.c-ebs.org/
  eu/fr/esrs/corep/2006-07-01/d-hh-2006-07-01"
  xmlns: xbrldi="http://xbrl.org/2006/xbrldi"
  xmlns: ref="http://www.xbrl.org/2004/ref">
  <link: schemaRef xlink: type="simple" xlink: href="t-ce-2006-07-01.xsd" />
  <xbkli: context id="ctxCreditRiskIRBEquity">
    <xbrli: entity>
      <xbrli: identifier scheme="www.dnb.nl">123</xbrli: identifier>
    </xbrli: entity>
    <xbrli: period>
      <xbrli: instant>2006-09-30</xbrli: instant>
    </xbrli: period>
    <xbrli: scenario>
      <xbrldi: explicitMember dimension="d-cr:CreditRiskDimension">d-
        cr:CreditRiskIRBEquity</xbrldi: explicitMember>
    </xbrli: scenario>
  </xbrli: context>
  <xbkli: context id="ctxObligorGrade">
    <xbrli: entity>
      <xbrli: identifier scheme="www.dnb.nl">123</xbrli: identifier>
    </xbrli: entity>
    <xbrli: period>
      <xbrli: instant>2006-09-30</xbrli: instant>
    </xbrli: period>
    <xbrli: scenario>
      <xbrldi: explicitMember dimension="d-cr:CreditRiskDimension">d-
        cr:CreditRiskIRBEquityPD-LGDApproach</xbrldi: explicitMember>
      <xbrldi: typedMember dimension="d-ty:ObligorGradeDimension">
        <d-ty: ObligorGrade>1</d-ty: ObligorGrade>
      </xbrldi: typedMember>
    </xbrli: scenario>
  </xbrli: context>
  <xbkli: context id="ctxInternalModelsApproach">
    <xbrli: entity>
      <xbrli: identifier scheme="www.dnb.nl">123</xbrli: identifier>
    </xbrli: entity>
```

```

<xbrli:period >
  <xbrli:instant >2006-09-30</xbrli:instant >
</xbrli:period >
<xbrli:scenario >
  <xbrldi:explicitMember dimension="d-cr:CreditRiskDimension">d-
    cr:CreditRiskIRBEquityInternalModelsApproach
  </xbrldi:explicitMember >
</xbrli:scenario >
</xbrli:context >
<xbrli:unit id="EUR">
  <xbrli:measure >iso4217:EUR</xbrli:measure >
</xbrli:unit >
<xbrli:unit id="PURE">
  <xbrli:measure >xbrli:pure</xbrli:measure >
</xbrli:unit >
<p-cm-cr:RiskWeightedExposureAmounts decimals="0"
  contextRef="ctxCreditRiskIRBEquity" unitRef="EUR">400</p-cm-
  cr:RiskWeightedExposureAmounts >
<p-cm-ca:CreditRiskCapitalRequirements decimals="0"
  contextRef="ctxCreditRiskIRBEquity" unitRef="EUR">200</p-cm-
  ca:CreditRiskCapitalRequirements >
<p-cm-cr:MemorandumItemsValueAdjustmentsProvisions decimals="0"
  contextRef="ctxCreditRiskIRBEquity" unitRef="EUR">- 200</p-cm-
  cr:MemorandumItemsValueAdjustmentsProvisions >
<p-cm-cr:OriginalExposurePreConversionFactors decimals="0"
  contextRef="ctxObligorGrade" unitRef="EUR">200</p-cm
  cr:OriginalExposurePreConversionFactors >
<p-cm-cr:PdAssignedObligorGradePool decimals="0"
  contextRef="ctxObligorGrade" unitRef="PURE">40</p-cm-
  cr:PdAssignedObligorGradePool >
<p-cm-cr:ExposureCRMSubstitutionEffectsPreConversionFactors decimals="0"
  contextRef="ctxObligorGrade" unitRef="EUR">350</p-cm-
  cr:ExposureCRMSubstitutionEffectsPreConversionFactors >
<p-cm-cr:ExposureCRMSubstitutionEffectsPreConversionFactorsOfWhichOff
  BalanceSheetItems decimals="0" contextRef="ctxObligorGrade"
  unitRef="EUR">230</p-cm-cr:ExposureCRMSubstitutionEffectsPreConversion
  FactorsOfWhichOffBalanceSheetItems >
<p-cm-cr:ExposureValue decimals="0" contextRef="ctxObligorGrade"
  unitRef="EUR">430</p-cm-cr:ExposureValue >
<p-cm-cr:ExposureWeightedAverageLgd decimals="0"
  contextRef="ctxObligorGrade" unitRef="PURE">250</p-cm
  cr:ExposureWeightedAverageLgd >
<p-cm-cr:RiskWeightedExposureAmounts decimals="0"
  contextRef="ctxObligorGrade" unitRef="EUR">540</p-cm-
  cr:RiskWeightedExposureAmounts >
<p-cm-ca:CreditRiskCapitalRequirements decimals="0"
  contextRef="ctxObligorGrade" unitRef="EUR">600</p-cm-
  ca:CreditRiskCapitalRequirements >
<p-cm-cr:ExpectedLossAmount decimals="0" contextRef="ctxObligorGrade"
  unitRef="EUR">230</p-cm-cr:ExpectedLossAmount >
<p-cm-cr:MemorandumItemsValueAdjustmentsProvisions decimals="0"
  contextRef="ctxObligorGrade" unitRef="EUR">- 432</p-cm
  cr:MemorandumItemsValueAdjustmentsProvisions >
<p-cm-cr:RiskWeightedExposureAmounts decimals="0"
  contextRef="ctxInternalModelsApproach" unitRef="EUR">200</p-cm
  cr:RiskWeightedExposureAmounts >
<p-cm-ca:CreditRiskCapitalRequirements decimals="0"
  contextRef="ctxInternalModelsApproach" unitRef="EUR">100</p-cm-
  ca:CreditRiskCapitalRequirements >

```



```
<p-cm-cr:MemorandumItemsValueAdjustmentsProvisions decimals="0"  
contextRef="ctxInternalModelsApproach" unitRef="EUR">-100</p-cm-  
cr:MemorandumItemsValueAdjustmentsProvisions >  
</xbrli:xbrl >
```

Index

Bestandgrootte	4
Committee of European Banking Supervisors (CEBS).....	3
Contact.....	6
Context.....	5
COREP.....	3
COREP-taxonomie	4
Decimalen	6
Entiteit	5
Financial Reporting Instance Standards 1.0 (FRIS).....	4
FINREP.....	3
Gebruikershandleiding e-Line DNB.....	3
Identificatie scheme.....	5
Instance document.....	4
Landcode	5
Validatie	4
Valutacode.....	5
XBRL.....	3
XBRL-specificaties	4
ZIP-bestand	4