

**PROTOCOL OVER DE AFGIFTE VAN DE PERIODIEKE STATEN (SCHEMA A),
GECONSOLIDEERDE POSITIE VOLGENS DE INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING
STANDARDS, DOOR DE KREDIETINSTELLINGEN**

**PROTOCOLE DE REMISE DES ETATS PERIODIQUES (SCHEMA A), POSITION CONSOLIDÉE
SELON LES INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS, PAR LES
ETABLISSEMENTS DE CREDIT**

**Versie 1.0
Version 1.0**

10-2005

**PROTOCOL OVER DE AFGIFTE VAN DE PERIODIEKE STATEN (SCHEMA A),
GECONSOLIDEerde POSITIE VOLGENS DE INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING
STANDARDS, DOOR DE KREDIETINSTELLINGEN**

Gelet op hun eenparig verlangen het algemeen belang beter te dienen, hebben

1. de Belgische Vereniging van Banken en Beursvennootschappen, handelend in naam en voor rekening van al haar leden en daartoe behoorlijk gemachtigd bij besluit van haar Raad van Bestuur;
2. De Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen;
3. de Nationale Bank van België,

onderling de volgende bepalingen vastgelegd:

1. De bepalingen van dit protocol betreffende de afgifte van de periodieke staten (Schema A, geconsolideerde positie volgens de International Financial Reporting Standards) door de kredietinstellingen zijn goedgekeurd en treden in werking vanaf de rapportering van de situatie ultimo maart 2006.
2. Een exemplaar van dit protocol zal worden gedeponeerd bij de Nationale Bank van België, die het zal bewaren en het secretariaat zal waarnemen.
3. De partijen vertegenwoordigd door de ondertekenaars van dit protocol die van oordeel zijn dat er om technische of organisatorische redenen een aanleiding bestaat om aan de bepalingen, vervat in dit protocol, een wijziging aan te brengen, zijn verplicht de hierna beschreven werkwijze te volgen met het oog op een snelle en efficiënte behandeling van het probleem.
 - De betrokken(e)n richt(en) een voorstel tot het Secretariaat.
 - Een werkgroep wordt door het Secretariaat samengeroepen om het voorgelegde probleem te onderzoeken.
 - Deze werkgroep bevat een vertegenwoordiger van elke ondertekenaar van het protocol.
 - De eerste besprekking van het voorstel dient plaats te vinden binnen 14 dagen na ontvangst van het verzoek.
 - Het Secretariaat staat in voor het opstellen van de gemaakte teksten en de ondertekening van gewijzigde of gemaakte protocollen.

Opgemaakt te Brussel
in 4 exemplaren.

**PROTOCOLE DE REMISE DES ETATS PERIODIQUES (SCHEMA A), POSITION CONSOLIDEE
SELON LES INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS, PAR LES
ETABLISSEMENTS DE CREDIT**

Considérant leur désir unanime, en vue de mieux servir l'intérêt général,

- l'Association Belge des Banques et Sociétés de bourse, agissant au nom et pour compte de tous ses membres, dûment habilitée à ces fins par décision de son Conseil d'Administration;
- la Commission Bancaire, Financière et des Assurances;
- la Banque Nationale de Belgique,

ont arrêté entre elles les dispositions suivantes:

1. Les dispositions de ce protocole, concernant la remise des états périodiques (Schéma A, position consolidée selon les International Financial Reporting Standards) par les établissements de crédit, sont approuvées et entrent en vigueur à partir des remises relatives au mois de mars 2006.
2. Un exemplaire du présent protocole sera déposé à la Banque Nationale de Belgique qui en assurera la conservation et le secrétariat.
3. Les parties représentées par les signataires du présent protocole, qui estiment qu'il conviendrait, pour des raisons techniques ou d'organisation, d'apporter une modification aux dispositions du présent protocole, sont tenues de respecter la procédure énoncée ci-dessous, afin de résoudre de façon rapide et efficace le problème.
 - L'(les) intéressé(s) adresse(nt) une proposition au Secrétariat.
 - Un groupe de travail est convoqué par le Secrétariat pour examiner le problème soumis.
 - Ce groupe comprend un représentant de chaque signataire du protocole.
 - La première discussion de la proposition doit avoir lieu dans les deux semaines de la réception de la demande.
 - Le Secrétariat se charge de la rédaction des textes amendés et de la signature de protocoles modifiés ou amendés.

Fait à Bruxelles
en 4 exemplaires.

Association belge des Banques et Sociétés de bourse
Belgische Vereniging van Banken en Beursvennootschappen

Datum/Date :

L. Vandewalle
voorzitter
président

Commission Bancaire, Financière et des Assurances
Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen

Datum/Date :

E. Wymeersch
voorzitter
président

Banque Nationale de Belgique
Nationale Bank van België

Datum/Date :

Datum/Date :

J. Hilgers
directeur-trésorier
directeur-schatbewaarder

L. Coene
vice-gouverneur-secretaris
vice-gouverneur-secrétaire

**PROTOCOL OVER DE AFGIFTE VAN DE PERIODIEKE STATEN (SCHEMA A),
GECONSOLIDEerde POSITIE VOLGens DE INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING
STANDARDS, DOOR DE KREDIETINSTELLINGEN**

1 ONDERWERP VAN HET PROTOCOL.....	1
1.1 ALGEMEEN.....	1
1.2 DE GEWIJZIGDE VERSIE VAN HET "SCHEMA A", GECONSOLIDEerde POSITIE VOLGens DE INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS.....	1
2 TRANSMISSIEPROCEDURE	1
2.1 STRUCTUUR VAN DE AFGIFten.....	1
2.2 MIDDELEN VOOR DE AFGIFTE VAN DE PERIODIEKE STATEN: De CSSR (CENTRAL SERVER FOR STATISTICAL REPORTING).....	2
2.3 GEBRUIK VAN DE CSSR.....	2
2.4 VERANTWOORDELijkHEID VAN DE AANGEVER EN OPVOLGINGSMOGELijkHEDEN.....	2
2.5 DIENST VERLEEND AAN DE GEBRUIKERS VAN DE CSSR.....	3
2.6 KALENDER	3
3 NOODOPLOSSING BIJ DEFECT VAN DE CSSR	3
3.1 INGEBRUIKNEMING	3
3.2 FORMAAT VAN DE GEGEVENS.....	3
3.3 VERTROUWELijkHEID EN ONWEERLEGBAARHEID	3
3.4 PROCEDURE VAN DE NOODOPLOSSING	4
3.4.1 <i>Aanbieding</i>	4
3.4.2 <i>Kopie</i>	4
3.4.3 <i>Indiening</i>	4
3.4.4 <i>Kalender</i>	4
4 VALIDERING.....	5
5 HET CORRECTIEPROCES	5
6 KWALITEITSCONTROLE	5
7 DE CODERINGEN.....	5

Lijst van de bijlagen

- Bijlage 1: XBRL Protocol over de afgifte van Schema A, geconsolideerde positie volgens de International Financial Reporting Standards, door de kredietinstellingen via CSSR.
Bijlage 2: Afgifteborderel in het kader van de noodoplossing.

1 ONDERWERP VAN HET PROTOCOL

1.1 ALGEMEEN

Het onderhavige protocol regelt de manier waarop de gegevens van het Schema A op geconsolideerde positie volgens de International Financial Reporting Standards (IFRS) door de kredietinstellingen aan de Nationale Bank van België (NBB) worden meegedeeld, dit zowel wat de te volgen procedure als wat de technische aspecten betreft.

Zoals bepaald is in artikel 6 van het Koninklijk Besluit tot uitvoering van artikel 118 van de wet van 2 augustus 2002 (betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten), hebben de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen (CBFA) en de NBB hun inspanningen gebundeld met het oog op de behandeling van de externe informatie, met inbegrip van de gegevensinzameling die voortvloeit uit het statuut van controle van de instellingen die onderworpen zijn aan de wet van 2 augustus 2002. Deze gegevens worden verwerkt door de NBB die instaat voor de ontvangst en de validering van de gegevens en die deze vervolgens ter beschikking stelt van de CBFA.

1.2 DE GEWIJZIGDE VERSIE VAN HET "SCHEMA A", GECONSOLIDEERDE POSITIE VOLGENS DE INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS

Het Koninklijk Besluit van 5 december 2004 verplicht al de kredietinstellingen om, vanaf 1 januari 2006, hun geconsolideerde jaarrekening volgens de IFRS op te stellen. Naar aanleiding hiervan werd op 30 maart 2005 een nieuw schema voor de kwartaalrapportering over de financiële positie op geconsolideerde basis van kredietinstellingen aan de NBB en aan de CBFA gepubliceerd (circulaire PPB 2005-03 van de CBFA).

De rapportering van dit IFRS Schema A wordt gebaseerd op de standaard eXtensible Business Reporting Language (XBRL)¹. De Belgische taxonomie is gebaseerd op de internationale IFRS taxonomie van de International Accounting Standards Committee Foundation en werd, waar nodig, uitgebreid.

2 TRANSMISSIEPROCEDURE

2.1 STRUCTUUR VAN DE AFGIFTEN

De minimale periodieke rapporteringseenheid is het concept. Het is dus mogelijk, bijvoorbeeld in het kader van zeer beperkte herzieningen, slechts enkele concepten te rapporteren. Een overzicht van de concepten die gerapporteerd dienen te worden, is opgenomen in de presentation linkbase van de taxonomie. Concepten waarvoor de waarde gelijk is aan nul mogen maar moeten niet gerapporteerd worden. Zolang een concept niet gerapporteerd wordt, wordt dit concept als nul verondersteld in het kader van de validatietesten en voor de analyse van de gegevens.

¹ Met uitzondering van de ongewijzigde tabellen 41.80, 41.XX, 50.XX en 80.91.

De waarde 'nil' voor een concept wordt niet aanvaard en leidt steeds tot een foutmelding (ook indien voor het attribuut nillable de waarde "true" is voorzien).

Een afgifte bestaat steeds uit een algemeen <admin> gedeelte volgens het XML-formaat en een toepassingsspecifiek <content> gedeelte volgens het XBRL-formaat.

Hierop wordt dieper ingegaan in bijlage 1.

2.2 MIDDELEN VOOR DE AFGIFTE VAN DE PERIODIEKE STATEN: DE CSSR (CENTRAL SERVER FOR STATISTICAL REPORTING)

De afgifte van de periodieke staten gebeurt via **één enkel kanaal**, namelijk de Central Server for Statistical Reporting (CSSR).

Het gebruik van de CSSR maakt het onder meer mogelijk:

- de gegevens te valideren, over het algemeen binnen het uur na de doorzending ervan;
- een beveiliging van hoog niveau te verzorgen;
- de valideringsregels die van toepassing zijn, te consulteren.

2.3 GEBRUIK VAN DE CSSR

Uitvoerige technische informatie met betrekking tot de CSSR vindt men in bijlage 1 en de gebruiker kan aanvullend de informatie raadplegen die verstrekt wordt op de CSSR-site, via NBB > Home > Statistieken > Aangiften > Overzicht.

2.4 VERANTWOORDELIJKHEDEN VAN DE AANGEVER EN OPVOLGINGSMOGELIJKHEDEN

Via de toepassing CSSR beschikt de aangever over voldoende mogelijkheden om de behandeling van zijn aangifte op te volgen en te controleren. Hij beschikt daarvoor over de volgende functies:

- ontvangstberichten (acknowledgements), inclusief een foutenrapport dat door de server teruggestuurd wordt;
- op de server voorkomende loggings;
- raadpleging van de loggings en van de foutenrapporten, rechtstreeks op de server.
- raadpleging van de meegedeelde gegevens

2.5 DIENST VERLEEND AAN DE GEBRUIKERS VAN DE CSSR

De NBB biedt de volgende diensten in het kader van het gebruik van de CSSR:

- opening van de server voor een verzending en gewaarborgde behandeling: 08.00 u. tot 20.00 u. tijdens de Belgische bankwerkdagen;
- bijstand aan de gebruikers gewaarborgd van 08.30 u. tot 16.00 u.;
- contactpunten voor de gebruikers:
 - Statistieken (methodologie, codificering, moeilijkheid voor het identificeren van een probleem, activering van de noodoplossing): 02 221 29 50
 - IT (technische problemen): 02 221 40 60
 - Administratie (paswoorden,...): 02 221 29 96
- behandelingsduur voor een aangifte onder normale omstandigheden: minder dan 1 uur.

Al deze informatie (en eventuele updates) is beschikbaar op de site van de CSSR (zie punt 2.3).

2.6 KALENDER

De periodieke rapporteringstaten op geconsolideerde basis moeten zo spoedig mogelijk aan de NBB en aan de CBFA worden toegezonden. Zij moeten uiterlijk twee maanden en 15 dagen na de rapporteringsdatum zijn toegezonden. Voor de rapporteringstaten op datum van einde boekjaar geldt dat deze uiterlijk moeten zijn toegezonden op het ogenblik waarop de commissaris(sen), erkend(e) revisor(en) belast met de controle van de geconsolideerde jaarrekening, kennis hebben of moeten hebben van de staten nodig voor de opstelling van hun schriftelijk verslag, zoals bedoeld bij artikel 148 van het wetboek vennootschappen; evenwel mag deze termijn de drie maanden na rapporteringsdatum niet overschrijden.

3 NOODOPLOSSING BIJ DEFECT VAN DE CSSR

3.1 INGEBRUIKNEMING

Bij defect van de CSSR zal gebruik kunnen worden gemaakt van een elektronische drager, na overleg met het contactpunt bij de dienst Financiële en economische statistieken.

3.2 FORMAAT VAN DE GEGEVENS

De gegevens moeten geleverd worden volgens het formaat zoals beschreven in paragraaf 2.1.

3.3 VERTROUWELIJKHEID EN ONWEERLEGBAARHEID

Teneinde de vertrouwelijkheid en de onweerlegbaarheid van de gegevens te waarborgen, zullen de ondertekening en de encryptie van de gegevens door middel van het certificaat en de software ad hoc nodig zijn opdat ze aanvaard kunnen worden. In geval van problemen bij bv. encryptie kan, na overleg, van deze standaardprocedure afgeweken worden.

3.4 PROCEDURE VAN DE NOODOPLOSSING

3.4.1 AANBIEDING

De elektronische informatiedrager moet in een kartonnen hoes verpakt zijn. De volgende vermeldingen moeten op de hoes en de elektronische informatiedrager voorkomen:

- de BIC-code van de kredietinstelling
- de code van de toepassing (schema A, geconsolideerde positie volgens IFRS)
- de datum waarop de rapportering betrekking heeft
- de creatiedatum
- het nummer van de informatiedrager

3.4.2 KOPIE

De kredietinstelling moet een kopie van de inhoud van de elektronische informatiedrager bewaren. Die kopie moet volgens de procedure hierboven ten spoedigste opgestuurd worden mocht het origineel onleesbaar blijken te zijn.

3.4.3 INDIENING

De elektronische informatiedragers, gericht aan de **Dienst Financiële en economische statistieken, sectie Schema A**, moeten per bode gebracht worden naar de **Nationale Bank van België, de Berlaimontlaan 14, B-1000 Brussel**.

Het afgifteborderel (zie bijlage 2) wordt in 2 exemplaren opgesteld. Het eerste wordt door de dienst Financiële en Economische Statistieken van de NBB bewaard ; exemplaar nummer 2 wordt bij de afgifte van de informatiedrager aan de bode teruggegeven als ontvangstbewijs. Na het lezen van de magnetische informatiedrager gaat de NBB na of het borderel en de inhoud overeenstemmen. Een kopie van het exemplaar nummer 1 wordt door de NBB naar de CBFA gestuurd op haar uitdrukkelijk verzoek.

Op het afgifteborderel komen het nummer van de informatiedrager en zijn creatiedatum voor. Als twee magnetische informatiedragers op dezelfde datum gecreëerd zijn, dient het nummer van de informatiedragers te verschillen. De creatiedatum en het nummer van de informatiedrager dienen op deze laatste te worden vermeld.

3.4.4 KALENDER

De kalender voor de afgiften via de CSSR is strikt van toepassing voor de indiening via de noodprocedure.

4 VALIDERING

De gegevens, zoals ze door de kredietinstellingen afgegeven worden, zullen worden gevalideerd alvorens ze door de NBB worden aanvaard.

De standaardvalideringsregels worden ter beschikking van de gebruikers gesteld in een document met de naam "Valideringsregels van toepassing op de periodieke staten van de kredietinstellingen, geconsolideerde positie volgens IFRS". Het geheel van de op een welbepaalde kredietinstelling toepasselijke regels is toegankelijk via de CSSR.

5 HET CORRECTIEPROCES

De NBB behandelt de door de kredietinstellingen verstrekte gegevens door middel van de valideringsprogramma's.

Als uit die behandeling fouten blijken die geen afbreuk doen aan de meegedeelde gegevens, bezorgt de Dienst Financiële en economische statistieken van de NBB aan de betrokken kredietinstelling een lijst van de ontdekte fouten, opdat de kredietinstelling de nodige correcties kan aanbrengen, wat kan gebeuren door de indiening van de verbeterde gegevens via de CSSR.

De correcties van de tabellen moeten binnen een termijn van ten hoogste 1 Belgische bankwerkdag ingediend worden.

6 KWALITEITSCONTROLE

Teneinde zich van de intrinsieke kwaliteit van de gegevens te vergewissen, gaat de NBB over tot een kwaliteitscontrole op bepaalde posten van de periodieke staat. Die controles dienen voor het onderzoeken, op een historische basis, van de gedragingen van de bestudeerde bestanddelen en voor het opsporen van afwijkingen. In voorkomend geval wordt met de kredietinstelling in contact getreden om een abnormale evolutie toe te lichten. Indien de afwijking voortkomt uit foutieve gegevens, dan wordt de kredietinstelling verzocht de desbetreffende gegevens te verbeteren volgens de hierboven uiteengezette procedure.

7 DE CODERINGEN

De kredietinstellingen worden volgens de BIC-norm van SWIFT gecodeerd op het blad waarmee elke periodieke rapporteringseenheid wordt ingevoerd. De kredietinstellingen die geen BIC-code hebben, worden verzocht er een aan te vragen bij SWIFT:

SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATIONS S.C.

Bank Support Division
BIC-Administration
Adèlelaan 1
B-1310 Terhulpen
Tel. : 02/655.31.11
Fax : 02/655.30.09

**XBRL Protocol over de afgifte van Schema A, geconsolideerde positie volgens de
International Financial Reporting Standards, door de kredietinstellingen via CSSR**

10/2005

1. Inleiding

Dit document beschrijft het formaat voor de afgifte van de gegevens van het Schema A op geconsolideerde basis volgens IFRS door de kredietinstellingen aan de Nationale Bank van België.

De rapportering gebeurt via de 'Central Server for Statistical Reporting' (CSSR). De manier van interactie met deze server wordt uitvoering beschreven in de documentatie die aanwezig is op de website van de server.

Een afgifte bestaat steeds uit:

- een algemeen <admin> gedeelte, volgens het algemeen XML formaat;
- een toepassingsspecifiek <content> gedeelte volgens het XBRL formaat.

De hoofdbedoeling van dit document is het vastleggen van het <content> gedeelte voor de Schema A rapportering. Voor het algemene <admin> gedeelte verwijzen we naar de documentatie die aanwezig is op de CSSR - website.

Voor het aanvaarden van de rapportering door de CSSR, dienen de volgende regels nageleefd te worden:

1. In bepaalde *tuples* is naast het concept "description" ook het concept "code" verplicht (minOccurs="1"). Dit creëert een 1-1 relatie tussen het concept "description" en het concept "code", waarna in andere tuples enkel het element "code" herhaalt dient te worden om vast te leggen dat het over dezelfde "description" gaat. Deze code kan door de instelling vrij vastgelegd worden, doch dient doorheen de taxonomie en per rapporteringsperiode consistent gehanteerd te worden. Voorbeeld:

```
<element name="DefinedBenefitPlan" substitutionGroup="xbrli:tuple">
  <complexType>
    <sequence>
      <element ref="ifrs-gp:DescriptionOfDefinedBenefitPlan" />
      <element minOccurs="1" ref="ifrs-gp:CodeOfDefinedBenefitPlan" />
      ....
    </sequence>
    <attribute name="id" type="ID" />
  </complexType>
</element>

<element name="DetailOfAmountsIncludedInFairValueOfPlanAssets"
  substitutionGroup="xbrli:tuple">
  <complexType>
    <sequence>
      <element minOccurs="1" ref="ifrs-gp:CodeOfDefinedBenefitPlan" />
      ....
    </sequence>
    <attribute name="id" type="ID" />
  </complexType>
</element>
```

Bijlage 1

2. Het attribuut "decimals" is verplicht voor numerieke waarden en dient de waarde 2 aan te nemen, wat impliceert dat de numerieke waarden tot twee cijfers na de komma nauwkeurig dienen te zijn (rapportering in eurocent).
`<AssetsTotal decimals="2" unitRef="U-Monetary">...</AssetsTotal>`
3. Voor Monetary Item Types (en hiervan afgeleide types) dient de *unit of measure* steeds 'iso4217:EUR' te zijn;
`<unit id="U-Monetary">
 <measure>iso4217:EUR</measure>
</unit>`
4. Voor een concept waarbij de beginbalans en de eindbalans gevraagd worden, dient enkel voor de eerste rapportering van dat concept zowel de beginbalans als de eindbalans gerapporteerd te worden. Bij daaropvolgende rapporteringen dient enkel de eindbalans gerapporteerd te worden. Voor het valideren van de gegevens zal in dat geval gebruik gemaakt worden van de eindbalans van de vorige periode. Concreet betekent dit dat voor de eerste rapportering hetzelfde concept twee keer gerapporteerd wordt, doch met een verschillende context (verschillende periode).
5. Het content type dient steeds "IfrsAcquisitionDataset" te zijn:
`<content xsi:type="IfrsAcquisitionDataset" >`
6. Men mag niet verwijzen naar taxonomieën, andere dan de Belgische extensie of de IFRS taxonomie waar deze extensie naar verwijst.

In bijlage van dit document zijn opgenomen:

- de XBRL-taxonomie;
- een voorbeeld van het toepassingsspecifiek `<content>` gedeelte (Instance Document).

2. Taxonomie

De taxonomie is beschikbaar op de website van de CBFA onder de rubriek "Kredietinstellingen" > "Circulaires en mededelingen".

3. Instance Document (extract)¹

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>

<cssr_document xmlns="http://www.nbb.be/cssr"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
  <admin creation_time="2006-04-02T10:20:00.000">
    <sender bic="MYBICBEBB">
      <contact>
        <name>Mr. X</name>
        <communication xsi:type="Email" address="x@bank.be" />
        <communication xsi:type="Telephone" number="02/987.654.32" />
      </contact>
    </sender>
    <receiver />
    <processing_parameters>
      <email_response>reporter@bank.be</email_response>
      <transform_response>true</transform_response>
      <transform_acknowledgement>true</transform_acknowledgement>
      <sign_response>false</sign_response>
      <sign_acknowledgement>true</sign_acknowledgement>
      <secure_response>true</secure_response>
      <secure_acknowledgement>false</secure_acknowledgement>
      <test>true</test>
    </processing_parameters>
    <description>This is a user-description of the delivery</description>
  </admin>

  <content xsi:type="IfrsAcquisitionDataset">
    <xbrl
      xmlns="http://www.xbrl.org/2003/instance"
      xmlns:link="http://www.xbrl.org/2003/linkbase"
      xmlns:xlink="http://www.w3.org/1999/xlink"
      xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
      xmlns:iso4217="http://www.xbrl.org/2003/iso4217"
      xmlns:ifrs-gp="http://xbrl.iasb.org/int/fr/ifrs/gp/2005-05-15"
      xmlns:be-ifrs-fi="http://www.xbrl.be/be/fr/ifrs/fi/2005-08-01"
      xmlns:regions="http://www.xbrl.be/be/fr/ifrs/fi/regions"
      xmlns:sectors="http://www.xbrl.be/be/fr/ifrs/fi/sectors"
      xmlns:maturities="http://www.xbrl.be/be/fr/ifrs/fi/maturities"
      xmlns:pastdue="http://www.xbrl.be/be/fr/ifrs/fi/pastdue">
```

¹ Volledig voorbeeld beschikbaar op de website van de CBFA onder de rubriek "Kredietinstellingen" > "Circulaires en mededelingen".

```
<link:schemaRef xlink:type="simple" xlink:href="http://www.xbrl.be/be/fr/ifrs/fi/2005-08-01/be-ifrs-fi-2005-08-01.xsd" />

<unit id="U-Monetary">
  <measure>iso4217:EUR</measure>
</unit>
<unit id="U-Pure">
  <measure>pure</measure>
</unit>

<!-- All sectors, all regions -->
<context id="I-2005-AllSectorsAllRegions">
  <entity>
    <identifier scheme="http://www.swift.com">MYBICBEBB</identifier>
  </entity>
  <period>
    <instant>2005-12-31</instant>
  </period>
  <scenario>
    <regions:ReportingRegions><regions:TotalAllRegions /></regions:ReportingRegions>
    <sectors:ReportingSectors><sectors:TotalAllSectors /></sectors:ReportingSectors>
  </scenario>
</context>

<!-- Chapter III Section 1: Consolidated Balance Sheet -->

<!-- 1.1 - Consolidated Balance Sheet Statement - Assets -->

<!-- Total -->
<ifrs-gp:CashAndBalancesWithCentralBanks contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary" decimals="2">1000</ifrs-gp:CashAndBalancesWithCentralBanks>
  <ifrs-gp:FinancialAssetsHeldForTradingTotal contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary" decimals="2">1000</ifrs-gp:FinancialAssetsHeldForTradingTotal>
    <ifrs-gp:FinancialAssetsDesignatedAsFairValueThroughProfitOrLossTotal contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary" decimals="2">1000</ifrs-gp:FinancialAssetsDesignatedAsFairValueThroughProfitOrLossTotal>
      <ifrs-gp:AvailableForSaleFinancialAssetsTotal contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary" decimals="2">1000</ifrs-gp:AvailableForSaleFinancialAssetsTotal>
        <ifrs-gp:LoansAndReceivablesTotal contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary" decimals="2">1000</ifrs-gp:LoansAndReceivablesTotal>
          <ifrs-gp:HeldToMaturityInvestmentsTotal contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary" decimals="2">1000</ifrs-gp:HeldToMaturityInvestmentsTotal>
            <ifrs-gp:HedgingAssetsTotal contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary" decimals="2">1000</ifrs-gp:HedgingAssetsTotal>
              <ifrs-gp:AssetRecognisedForFairValueChangesOfHedgedItemInPortfolioHedgeOfInterestRateRisk contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary" decimals="2">1000</ifrs-gp:AssetRecognisedForFairValueChangesOfHedgedItemInPortfolioHedgeOfInterestRateRisk>
```

```
<be-ifrs-fi:AccruedIncomeFromFinancialInstruments contextRef="I-2005-
AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary" decimals="2">1000</be-ifrs-
fi:AccruedIncomeFromFinancialInstruments>
    <be-ifrs-fi:TangibleAssets contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary"
decimals="2">1000</be-ifrs-fi:TangibleAssets>
        <ifrs-gp:PropertyPlantAndEquipmentNet contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions"
unitRef="U-Monetary" decimals="2">500</ifrs-gp:PropertyPlantAndEquipmentNet>
            <ifrs-gp:InvestmentProperty contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-
Monetary" decimals="2">500</ifrs-gp:InvestmentProperty>
            <ifrs-gp:IntangibleAssetsNet contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-
Monetary" decimals="2">1000</ifrs-gp:IntangibleAssetsNet>
            <ifrs-gp:EquityMethodAccountedInvestmentsTotal contextRef="I-2005-
AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary" decimals="2">1000</ifrs-
gp:EquityMethodAccountedInvestmentsTotal>
            <ifrs-gp:TaxAssetsTotal contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary"
decimals="2">1000</ifrs-gp:TaxAssetsTotal>
        <be-ifrs-fi:OtherAssets contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary"
decimals="2">1000</be-ifrs-fi:OtherAssets>
        <ifrs-gp:NonCurrentAssetsAndDisposalGroupsHeldForSale contextRef="I-2005-
AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary" decimals="2">1000</ifrs-
gp:NonCurrentAssetsAndDisposalGroupsHeldForSale>
            <ifrs-gp:AssetsTotal contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary"
decimals="2">15000</ifrs-gp:AssetsTotal>

    <!--
        declaration of other unit and context elements, facts and footnotes.
    -->
</xbrl>
</content>
</cssr_document>
```

IFRS - Schema A : Afgifteborderel in het kader van de noodoplossing

Kredietinstelling (BIC-code) : | | | | | | | | (CODIDC)
Rapporteringsdatum¹ : | | | | | (DATREF)

Type van de informatiedrager (TYPSUP)

Elektronische informatiedrager | X | 0 | 2 |

In te vullen

Createdatum¹ : | | | | | | (DATSUP)
Nummer van de informatiedrager : | | | | | (VOLNUM)

oooooooooooo

Naam van de kredietinstelling :

Naam van de verantwoordelijke : tel..... nr.....

Handtekening voor ontvangst

.....

Handtekening van de afgever

.....

Ontvangstdatum² | | | | | | |

¹ Volgens jjjj mm dd - formaat.

² Voorbehouden aan de NBB.

**PROTOCOLE DE REMISE DES ETATS PERIODIQUES (SCHEMA A), POSITION CONSOLIDEE
SELON LES INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS, PAR LES
ETABLISSEMENTS DE CREDIT**

1	OBJET DU PROTOCOLE.....	1
1.1	GÉNÉRALITÉS.....	1
1.2	LA VERSION MODIFIÉE DU "SCHEMA A", POSITION CONSOLIDÉE SELON LES INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS	1
2	PROCÉDURE DE TRANSMISSION	1
2.1	STRUCTURE DES REMISES	1
2.2	POSSIBILITÉS DE REMISE DES ÉTATS PÉRIODIQUES: LE CSSR (CENTRAL SERVER FOR STATISTICAL REPORTING)	2
2.3	UTILISATION DU CSSR	2
2.4	RESPONSABILITÉ DU DÉCLARANT ET POSSIBILITÉS DE SUIVI	2
2.5	SERVICE RENDU AUX DÉCLARANTS UTILISANT LE CSSR	3
2.6	CALENDRIER	3
3	SOLUTION DE SECOURS EN CAS DE PANNE DU CSSR	3
3.1	MISE EN SERVICE	3
3.2	FORMAT DES DONNÉES.....	3
3.3	CONFIDENTIALITÉ ET NON-RÉPUDIATION	3
3.4	PROCÉDURE DE LA SOLUTION DE SECOURS.....	4
3.4.1	<i>Présentation</i>	4
3.4.2	<i>Copie</i>	4
3.4.3	<i>dépôt.....</i>	4
3.4.4	<i>Calendrier</i>	4
4	VALIDATION.....	5
5	LE PROCESSUS DE CORRECTION	5
6	CONTRÔLE DE QUALITÉ	5
7	LES CODIFICATIONS.....	5

Liste des annexes

Annexe 1: Protocole de remise XBRL des états périodiques (schéma a), position consolidée selon les International Financial Reporting Standards, par les établissements de crédit via CSSR.
Annexe 2: Bordereau de livraison dans le cadre de la solution de secours.

1 OBJET DU PROTOCOLE

1.1 GÉNÉRALITÉS

Le présent protocole règle le mode de transmission des données du Schéma A, position consolidée selon les International Financial Reporting Standards (IFRS), par les établissements de crédit à la Banque Nationale de Belgique (BNB) aussi bien pour ce qui est de la procédure à suivre que pour les aspects techniques.

Comme prévu dans l'article 6 de l'Arrêté royal portant exécution de l'article 118 de la loi du 2 août 2002 (relative à la surveillance du secteur financier et aux services financiers), la Commission Bancaire, Financière et des Assurances (CBFA) et la BNB ont groupé leurs efforts pour le traitement de l'information externe, en ce compris la collecte des données qui découle du statut de contrôle des institutions soumises à la loi du 2 août 2002. Ces données sont traitées par la BNB qui se charge de la saisie et de la validation des données et les met ensuite à la disposition de la CBFA.

1.2 LA VERSION MODIFIÉE DU "SCHEMA A", POSITION CONSOLIDÉE SELON LES INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS

L'Arrêté royal du 5 décembre 2004 oblige tous les établissements de crédit d'établir leurs comptes annuels suivant les normes IFRS à partir du 1er janvier 2006. A cette fin, un nouveau schéma de reporting trimestriel des états financiers sur base consolidée des établissements de crédits, adressé à la BNB et à la CBFA a été publié le 30 mars 2005 (circulaire PPB 2005-03 de la CBFA).

Le reporting de ce schéma A IFRS est basé sur le standard eXtensible Business Reporting Language (XBRL)¹. La taxonomie belge est basée sur la taxonomie internationale IFRS de l'International Accounting Standards Committee Foundation et a été étendue si nécessaire.

2 PROCÉDURE DE TRANSMISSION

2.1 STRUCTURE DES REMISES

L'unité minimale de rapport périodique est le concept. De ce fait, dans le cadre des révisions très limitées, il est possible de n'envoyer que quelques concepts. Un aperçu des concepts à rapporter est prévu dans le presentation linkbase de la taxonomie. Des concepts pour lesquels la valeur est zéro peuvent mais ne doivent pas être rapportés. Tant qu'un concept n'est pas rapporté, il est considéré comme zéro pour les tests de validation et l'analyse des données.

¹ A l'exception des tableaux inchangés 41.80, 41.XX, 50.XX et 80.91.

La valeur 'nil' pour un concept n'est pas acceptée et entraînera automatiquement un message d'erreur (même si l'attribut nillable porte la valeur "true")

Un rapport se compose toujours d'une partie générale <admin> selon le format XML et d'une partie spécifique à l'application <content> selon le format XBRL.
Ceci est plus détaillé en annexe 1.

2.2 POSSIBILITÉS DE REMISE DES ÉTATS PÉRIODIQUES: LE CSSR (CENTRAL SERVER FOR STATISTICAL REPORTING)

La remise des états périodiques se fait par un seul canal, à savoir le chargement via le Central Server Statistical Reporting (CSSR).

L'utilisation du CSSR permet notamment:

- une validation des données, en général dans l'heure qui suit leur transmission;
- une sécurisation de haut niveau;
- la possibilité de consulter les règles de validation exactes, telles qu'elles sont appliquées sur leurs propres données.

2.3 UTILISATION DU CSSR

Une information technique détaillée relative au CSSR est donnée en annexe 1 et l'utilisateur peut se référer aux informations données sur le site CSSR, via NBB > Home > Statistiques > Déclarations > Présentation.

2.4 RESPONSABILITÉ DU DÉCLARANT ET POSSIBILITÉS DE SUIVI

Via l'application CSSR, le déclarant dispose de possibilités de suivi suffisantes pour suivre et contrôler le traitement de sa déclaration. Il dispose pour cela des fonctionnalités suivantes:

- accusés de réception (acknowledgements), y compris un rapport d'erreur renvoyé par le serveur;
- des loggings qui sont présents sur le serveur;
- consultation des loggings et des rapports d'erreur directement sur le serveur.

2.5 SERVICE RENDU AUX DÉCLARANTS UTILISANT LE CSSR

La BNB offre les services suivants dans le cadre de l'utilisation du CSSR:

- ouverture du serveur pour un envoi et traitement garantis: 08 hr 00 à 20 hr 00 pendant les jours bancaires ouvrables belges;
- assistance aux utilisateurs garantie de 08 hr 30 à 16 hr 00;
- points de contacts pour les utilisateurs:
 - Statistiques (méthodologie, codification, difficulté d'identification d'un problème, activation de la solution de secours): 02 221 29 50
 - IT (problèmes techniques): 02 221 40 60
 - Administration (mots de passe,...): 02 221 29 96
- temps de traitement pour une déclaration en circonstances normales: inférieur à 1 heure.

L'ensemble de ces informations est disponible sur le site du CSSR (point 2.3).

2.6 CALENDRIER

Les états de rapport périodique consolidé doivent être transmis dans les plus brefs délais à la BNB et à la CBFA. Ils doivent être envoyés au plus tard deux mois et 15 jours après la date de rapport. En ce qui concerne les états de rapport établis à la date de clôture de l'exercice, ils doivent être transmis au plus tard au moment où les commissaires ou réviseurs désignés pour le contrôle des comptes consolidés ont ou doivent avoir connaissance des états nécessaires pour rédiger leur rapport écrit, tel que visé à l'article 75 de l'arrêté royal du 6 mars 1990 relatif aux comptes consolidés des entreprises ; ce délai ne peut toutefois excéder les trois mois qui suivent la date de rapport.

3 SOLUTION DE SECOURS EN CAS DE PANNE DU CSSR

3.1 MISE EN SERVICE

Il pourra être fait usage d'un support électronique en cas de panne avérée du CSSR, après concertation avec le point de contact Statistiques.

3.2 FORMAT DES DONNÉES

Les données pourront être fournies sous le format décrit dans paragraphe 2.1.

3.3 CONFIDENTIALITÉ ET NON-RÉPUDIATION

Afin de garantir la confidentialité et la non-répudiation des données, la signature et le cryptage des données au moyen du certificat et des logiciels ad hoc seront nécessaires pour que celles-ci puissent être acceptées. En cas de problèmes p.ex. d'encryption, il peut être dérogé, après accord, à cette procédure standard.

3.4 PROCÉDURE DE LA SOLUTION DE SECOURS

3.4.1 PRÉSENTATION

Le support électronique doit être emballée dans une housse en carton. Les indications suivantes doivent apparaître sur la housse du support électronique :

- le code BIC de l'établissement de crédit
- le code de l'application (schéma A, position consolidée selon IFRS)
- la date sur laquelle le reporting porte.
- la date de création
- le numéro du support

Aucune autre indication ne peut y figurer.

3.4.2 COPIE

L'établissement de crédit est tenu de conserver une copie du contenu du support électronique. Cette copie devra être envoyée suivant la procédure ci-dessus dans les plus brefs délais au cas où l'original se révélerait illisible.

3.4.3 DÉPÔT

Les disquettes adressées au **Service des Statistiques financières et économiques, section Schéma A** doivent impérativement être apportées par porteur à la **Banque Nationale de Belgique, 14 Boulevard de Berlaimont, B-1000 Bruxelles.**

Le bordereau de remise (voir annexe 2) est établi en 2 exemplaires. Le premier est conservé par le service Statistiques Financières et Economiques de la BNB ; l'exemplaire numéro 2 est remis au porteur à titre de reçu, lors de la remise du support. La BNB effectue un contrôle de concordance entre le bordereau et le contenu après lecture du support magnétique. La BNB transmet une copie de l'exemplaire numéro 1 à la CBFA sur demande expresse de celle-ci.

Sur le bordereau de remise figurent le numéro de support et la date de création du support. Si deux remises sur support électronique portent la même date de création, le numéro de support devra être différent. La date de création et le numéro de support doivent être repris sur le support.

3.4.4 CALENDRIER

Le calendrier applicable à la remise au moyen du CSSR est de stricte application pour le dépôt au moyen de la procédure de secours.

4 VALIDATION

Les données telles qu'elles sont remises par les établissements de crédit sont validées avant leur acceptation par la BNB. Les règles de validation standards sont mises à la disposition des utilisateurs dans un document intitulé "Règles de validation applicables aux états périodiques des établissements de crédit, position consolidée selon IFRS". L'ensemble des règles applicables à un établissement de crédit particulier est accessible via le CSSR.

5 LE PROCESSUS DE CORRECTION

La Banque Nationale de Belgique traite les données fournies par les établissements de crédit par les programmes de validation.

Si ce traitement révèle des erreurs ne mettant pas en cause les données communiquées, le service Statistiques Financières et Economiques de la Banque Nationale de Belgique communique à l'établissement de crédit concerné une liste des erreurs relevées, afin que l'établissement de crédit puisse apporter les corrections nécessaires, ce qui peut être fait par le dépôt des données corrigées via le CSSR.

Les corrections des tableaux doivent parvenir dans un délai maximum de 1 jour bancaire ouvrable belge.

6 CONTRÔLE DE QUALITÉ

Afin de s'assurer de la qualité intrinsèque des données, la Banque Nationale de Belgique procède à un contrôle de qualité de certains postes de l'état périodique pour un nombre réduit d'établissements de crédits. Ces contrôles sont destinés à examiner sur base historique le comportement des éléments étudiés et à repérer des anomalies. Le cas échéant, l'établissement de crédit est contacté afin d'expliquer une évolution anormale. Si l'anomalie provient de données erronées, l'établissement de crédit est invité à corriger les données correspondantes suivant la procédure décrite plus haut.

7 LES CODIFICATIONS

Les établissements de crédit sont codifiés suivant la norme BIC de SWIFT dans la feuille introductory de chaque unité d'informations périodiques. Les établissements de crédit ne possédant pas de code BIC sont priés d'en faire la demande auprès de SWIFT:

SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATIONS S.C.

Bank Support Division
BIC-Administration
avenue Adèle 1
B-1310 La Hulpe
Tél. : 02/655.31.11
Fax : 02/655.30.09

Protocole de remise XBRL des états périodiques (schéma a), position consolidée selon les International Financial Reporting Standards, par les établissements de crédit via CSSR.

10/2005

1. Introduction

Ce document décrit le format, destiné à la transmission des données du Schéma A, position consolidée selon IFRS, par les établissements de crédit à la Banque Nationale de Belgique.

La déclaration s'effectue par le biais du 'Central Server for Statistical Reporting' (CSSR). Le mode d'interaction avec ce serveur est décrit en détail dans la documentation présentée sur le site Internet du serveur.

Un rapport se compose toujours:

- d'une partie générale <admin>, selon le format général XML;
- d'une partie spécifique à l'application <content>, selon le format XBRL.

Le présent document vise essentiellement à définir la partie <content> de la déclaration du Schéma A. Il donne une description des éléments XML autorisés, des attributs et de leur signification respective. Pour ce qui est de la partie générale <admin>, nous vous renvoyons à la documentation présentée sur le site Internet CSSR.

Les règles suivantes doivent être respectées pour l'acceptation du reporting par le CSSR:

1. Dans certains *tuples*, outre le concept "description", le concept "code" est également obligatoire (minOccurs="1"). Ceci crée une 1-1 relation entre le concept "description" et le concept "code". Par contre, dans d'autres tuples, seul l'élément "code" doit être répété pour déterminer qu'il s'agit de la même description. Ce code peut être choisi librement par l'établissement de crédit, cependant il doit être utilisé de manière consistante à travers la taxonomie et par période de reporting. Par exemple:

```
<element name="DefinedBenefitPlan" substitutionGroup="xbrli:tuple">
  <complexType>
    <sequence>
      <element ref="ifrs-gp:DescriptionOfDefinedBenefitPlan" />
      <element minOccurs="1" ref="ifrs-gp:CodeOfDefinedBenefitPlan" />
      ....
    </sequence>
    <attribute name="id" type="ID" />
  </complexType>
</element>

<element name="DetailOfAmountsIncludedInFairValueOfPlanAssets"
  substitutionGroup="xbrli:tuple">
  <complexType>
    <sequence>
      <element minOccurs="1" ref="ifrs-gp:CodeOfDefinedBenefitPlan" />
      ....
    </sequence>
    <attribute name="id" type="ID" />
  </complexType>
</element>
```

2. L'attribut "decimals" est obligatoire pour des valeurs numériques et doit être égale à 2, ce qui implique que les valeurs numériques doivent être précis jusqu'à deux chiffres après la virgule (un reporting en euro cent).
`<AssetsTotal decimals="2" unitRef="U-Monetary">...</AssetsTotal>`
3. Pour Monetary Item Types (et dérivés de celles-ci), le *unit of measure* doit toujours être 'iso4217:EUR';
`<unit id="U-Monetary">
 <measure>iso4217:EUR</measure>
</unit>`
4. Un concept pour lequel un beginning balance et un ending balance sont demandés, doit seulement être rapporté au premier envoi avec deux valeurs. Pour les reporting suivants, seul le ending balance doit être rapporté. Dans ce cas, le ending balance de la période précédente sera utilisé pour la validation des données. Concrètement, ceci signifie que pour le premier reporting, le même concept est rapporté deux fois, mais avec un contexte différent (période différente).
5. Le content type doit toujours être "IfrsAcquisitionDataset":
`<content xsi:type="IfrsAcquisitionDataset" >`
6. On ne peut pas se référer à d'autres taxonomies que l'extension belge ou la taxonomie IFRS à laquelle elle se réfère.

En annexe de ce document:

- la taxonomie XBRL;
- Une illustration de la partie spécifique à l'application <content> (Instance Document).

2. Taxonomie

La taxonomie est disponible sur le site web de la CBFA sous la rubrique "Etablissements de crédit" > "Circulaires et communications".

3. Instance Document (extrait)¹

```
<?xml version="1.0" encoding="ISO-8859-1"?>

<cssr_document xmlns="http://www.nbb.be/cssr"
xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance">
<admin creation_time="2006-04-02T10:20:00.000">
  <sender bic="MYBICBEBB">
    <contact>
      <name>Mr. X</name>
      <communication xsi:type="Email" address="x@bank.be" />
      <communication xsi:type="Telephone" number="02/987.654.32" />
    </contact>
  </sender>
  <receiver />
  <processing_parameters>
    <email_response>reporter@bank.be</email_response>
    <transform_response>true</transform_response>
    <transform_acknowledgement>true</transform_acknowledgement>
    <sign_response>false</sign_response>
    <sign_acknowledgement>true</sign_acknowledgement>
    <secure_response>true</secure_response>
    <secure_acknowledgement>false</secure_acknowledgement>
    <test>true</test>
  </processing_parameters>
  <description>This is a user-description of the delivery</description>
</admin>

<content xsi:type="IfrsAcquisitionDataset">
  <xbrl
    xmlns="http://www.xbrl.org/2003/instance"
    xmlns:link="http://www.xbrl.org/2003/linkbase"
    xmlns:xlink="http://www.w3.org/1999/xlink"
    xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-instance"
    xmlns:iso4217="http://www.xbrl.org/2003/iso4217"
    xmlns:ifrs-gp="http://xbrl.iasb.org/int/fr/ifrs/gp/2005-05-15"
    xmlns:be-ifrs-fi="http://www.xbrl.be/be/fr/ifrs/fi/2005-08-01"
    xmlns:regions="http://www.xbrl.be/be/fr/ifrs/fi/regions"
    xmlns:sectors="http://www.xbrl.be/be/fr/ifrs/fi/sectors"
    xmlns:maturities="http://www.xbrl.be/be/fr/ifrs/fi/maturities"
    xmlns:pastdue="http://www.xbrl.be/be/fr/ifrs/fi/pastdue">
```

¹ Exemple complet disponible sur le site web de la CBFA sous la rubrique "Etablissements de crédit" > "Circulaires et communications".

```
<link:schemaRef xlink:type="simple" xlink:href="http://www.xbrl.be/be/fr/ifrs/fi/2005-08-01/be-ifrs-fi-2005-08-01.xsd" />

<unit id="U-Monetary">
  <measure>iso4217:EUR</measure>
</unit>
<unit id="U-Pure">
  <measure>pure</measure>
</unit>

<!-- All sectors, all regions -->
<context id="I-2005-AllSectorsAllRegions">
  <entity>
    <identifier scheme="http://www.swift.com">MYBICBEBB</identifier>
  </entity>
  <period>
    <instant>2005-12-31</instant>
  </period>
  <scenario>
    <regions:ReportingRegions><regions:TotalAllRegions /></regions:ReportingRegions>
    <sectors:ReportingSectors><sectors:TotalAllSectors /></sectors:ReportingSectors>
  </scenario>
</context>

<!-- Chapter III Section 1: Consolidated Balance Sheet -->

<!-- 1.1 - Consolidated Balance Sheet Statement - Assets -->

<!-- Total -->
<ifrs-gp:CashAndBalancesWithCentralBanks contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary" decimals="2">1000</ifrs-gp:CashAndBalancesWithCentralBanks>
  <ifrs-gp:FinancialAssetsHeldForTradingTotal contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary" decimals="2">1000</ifrs-gp:FinancialAssetsHeldForTradingTotal>
    <ifrs-gp:FinancialAssetsDesignatedAsFairValueThroughProfitOrLossTotal contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary" decimals="2">1000</ifrs-gp:FinancialAssetsDesignatedAsFairValueThroughProfitOrLossTotal>
      <ifrs-gp:AvailableForSaleFinancialAssetsTotal contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary" decimals="2">1000</ifrs-gp:AvailableForSaleFinancialAssetsTotal>
        <ifrs-gp:LoansAndReceivablesTotal contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary" decimals="2">1000</ifrs-gp:LoansAndReceivablesTotal>
          <ifrs-gp:HeldToMaturityInvestmentsTotal contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary" decimals="2">1000</ifrs-gp:HeldToMaturityInvestmentsTotal>
            <ifrs-gp:HedgingAssetsTotal contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary" decimals="2">1000</ifrs-gp:HedgingAssetsTotal>
              <ifrs-gp:AssetRecognisedForFairValueChangesOfHedgedItemInPortfolioHedgeOfInterestRateRisk contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary" decimals="2">1000</ifrs-gp:AssetRecognisedForFairValueChangesOfHedgedItemInPortfolioHedgeOfInterestRateRisk>
```

```
<be-ifrs-fi:AccruedIncomeFromFinancialInstruments contextRef="I-2005-
AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary" decimals="2">1000</be-ifrs-
fi:AccruedIncomeFromFinancialInstruments>
    <be-ifrs-fi:TangibleAssets contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary"
decimals="2">1000</be-ifrs-fi:TangibleAssets>
        <ifrs-gp:PropertyPlantAndEquipmentNet contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions"
unitRef="U-Monetary" decimals="2">500</ifrs-gp:PropertyPlantAndEquipmentNet>
            <ifrs-gp:InvestmentProperty contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-
Monetary" decimals="2">500</ifrs-gp:InvestmentProperty>
            <ifrs-gp:IntangibleAssetsNet contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-
Monetary" decimals="2">1000</ifrs-gp:IntangibleAssetsNet>
            <ifrs-gp:EquityMethodAccountedInvestmentsTotal contextRef="I-2005-
AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary" decimals="2">1000</ifrs-
gp:EquityMethodAccountedInvestmentsTotal>
            <ifrs-gp:TaxAssetsTotal contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary"
decimals="2">1000</ifrs-gp:TaxAssetsTotal>
        <be-ifrs-fi:OtherAssets contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary"
decimals="2">1000</be-ifrs-fi:OtherAssets>
        <ifrs-gp:NonCurrentAssetsAndDisposalGroupsHeldForSale contextRef="I-2005-
AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary" decimals="2">1000</ifrs-
gp:NonCurrentAssetsAndDisposalGroupsHeldForSale>
            <ifrs-gp:AssetsTotal contextRef="I-2005-AllSectorsAllRegions" unitRef="U-Monetary"
decimals="2">15000</ifrs-gp:AssetsTotal>

    <!--
        declaration of other unit and context elements, facts and footnotes.
    -->
</xbrl>
</content>
</cssr_document>
```

Schéma A - IFRS : Bordereau de remise

Institution financière (code BIC) : (CODIDC)
Date de Rapport⁷ : (DATREF)

Type de support (TYPSUP)

Support électronique X | 0 | 2

A compléter d'office

Date de création¹ : (DATSUP)
Numéro du support d'informations : (VOLNUM)

oooooooooooo

Nom de l'institution financière :

Nom du responsable : tél..... n°

Signature du remettant

Signature pour réception

.....

.....

Date de réception⁸ : (LRRRLL)

⁷ Selon le format "aaaa mm jj".

⁸ Réservé pour la BNB