
Krav til ledelses- og revisionserklæringer, jf. "Bestemmelser for lån i Danmarks Nationalbank på basis af overskydende lovmæssig solvens"

Der skal afgives ledelses- og revisionserklæringer for henholdsvis den overskydende lovmæssige solvens og for instituttets likviditetsbudget.

ERKLÆRINGER OM OPGØRELSE AF ET INSTITUTS OVERSKYDENDE LOVMÆSSIGE SOLVENS

Ledelseserklæring

Opgørelsen af den overskydende lovmæssige solvens skal forsynes med en erklæring fra instituttets ledelse (Adm. direktør og bestyrelsesformand).

Erklæringen skal som minimum indeholde

- en identifikation af opgørelsesdato (senest tilgængelige dato)
- instituttets overskydende lovmæssige solvens (her skal eksplicit fremgå basiskapital i kroner, risikovægtede aktiver i kroner, instituttets solvensbehov samt eventuelle effekter af overgangsordningen for institutter, der anvender IRB metoden). Ovenstående skal oplyses for både moderselskab og koncern. Lånerammen tager udgangspunkt i den laveste solvensoverdækning
- oplysning om dato for den senest indberettede solvens til Finanstilsynet samt de indberettede beløb
- forklaring på eventuelle væsentlige ændringer i instituttets solvens og solvensbehov siden den seneste indberetning til Finanstilsynet og opgørelsen indsendt til Danmarks Nationalbank.

Ledelsen skal som minimum erklære,

- at alle forhold, som har væsentlig økonomisk betydning for opgørelsen af overskydende lovmæssig solvens for instituttet, er medtaget i opgørelsen, og at opgørelsen er udarbejdet i overensstemmelse med Finanstilsynets regler om opgørelse af solvens i medfør af lov om finansiel virksomhed og "[Bestemmelser for lån i Danmarks Nationalbank på basis af overskydende lovmæssig solvens](#)"
- at der ikke er indtruffet begivenheder efter opgørelsesdatoen, der væsentligt forringer størrelsen af den opgjorte overskydende lovmæssige solvens
- at instituttet i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed har en tilstrækkelig basiskapital og har implementeret de nødvendige interne procedurer til risikomåling og risikostyring til løbende vurdering og opretholdelse af en basiskapital af en størrelse, type og fordeling, som er passende til at dække instituttets risici.

Revisors erklæringer

Der skal afgives to erklæringer fra instituttets revisor. Første erklæring om aftalte arbejdshandlinger skal vedlægges låneanmodningen. Efterfølgende, og senest 4 måneder efter lånerammens etablering, skal Nationalbanken modtage en revisionserklæring med høj grad af sikkerhed.

Erklæring om aftalte arbejdshandlinger

Opgørelsen af den overskydende lovmæssige solvens skal forsynes med en erklæring fra instituttets revisor udarbejdet i overensstemmelse med den danske revisionsstandard (RS 4400) om aftalte arbejdshandlinger. Erklæringen skal som minimum omfatte, at revisor

- har påset, at regnskabstallene bag beregningen af opgørelsen af den overskydende lovmæssige solvens pr. dd.mm.åååå i alt mio.kr. ### stammer fra instituttets regnskabssystem
- har påset, at de af ledelsen afgivne oplysninger om dato for den senest indberettede solvens til Finanstilsynet samt de indberettede beløb, herunder eventuelt kapitalkrav i henhold til Finanstilsynets bekendtgørelse om kapitaldækning §70, stk. 3 om overgangsbestemmelser, er korrekte
- har indhentet ledelsens bekræftelse på, at opgørelsen af de risiko-vægtede aktiver, basiskapital og lovpligtigt solvensbehov overholder

de principper, som er fastlagt i Finanstilsynets regler om opgørelse af solvens i medfør af lov om finansiel virksomhed samt ligeledes overholder instituttets anvendte regnskabspraksis

- har indhentet ledelsens bekræftelse på, at der i forbindelse med opgørelsen er foretaget de nødvendige nedskrivninger og reservationer til imødegåelse af tab på engagementer.

Erklæringen skal formuleres, således at de faktisk udførte handlinger og fundne forhold fremgår. Erklæringen skal omfatte solvensopgørelse for både moderselskab og koncern i lighed med indberetningerne til Finanstilsynet.

Revisionserklæring med høj grad af sikkerhed

Nationalbanken skal senest 4 måneder efter lånerammens etablering modtage en revisionserklæring med høj grad af sikkerhed. Ordlyden i denne erklæring fremgår af [skabelon til erklæring](#).

ERKLÆRINGER OM ET INSTITUTS LIKVIDITETSBUDET

Ledelseserklæring

Instituttets likviditetsbudget (jf. "[Vejledning til indsendelse af likviditetsbudget](#)") skal forsynes med en erklæring fra instituttets ledelse (Adm. direktør og bestyrelsesformand).

Ledelsen skal som minimum erklære,

- at likviditetsbudgettet er udarbejdet i overensstemmelse med den anførte regnskabspraksis og de anførte forudsætninger
- at alle forhold, som har væsentlig betydning for den forventede udvikling i likviditeten, er medtaget i likviditetsbudgettet
- at alle væsentlige usikkerheder og antagelser samt konsekvensen heraf er oplyst i likviditetsbudgettet med tilhørende forudsætninger og forklarende noter
- at likviditetsbudgettet udgør en realistisk beskrivelse af ledelsens forventninger til likviditetsudviklingen i perioden.

Revisionserklæring

Instituttets likviditetsbudget skal forsynes med en erklæring fra instituttets revisor. Revisor skal som minimum have påset,

- at likviditeten primo i budgettet er i overensstemmelse med instituttets regnskabssystem
- at forfaldne lån i perioden er i overensstemmelse med indgåede aftaler
- at fornyelser af lån er i overensstemmelse med indgåede aftaler.

Endvidere skal revisor indhente de fornødne bekræftelser fra relevante institutledere på, at alle væsentlige likviditetspåvirkende forhold er indarbejdet i det af ledelsen udarbejdede likviditetsbudget for perioden. Såfremt det udførte arbejde giver anledning til bemærkninger, anføres dette i erklæringen.