



FINNVERA

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2022

Finnveran selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä on laadittu Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n antaman Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin 2020 ja arvopaperimarkkinalain säännösten mukaisesti.



Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2022

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 3

Toimintaa ohjaavat lait ja säädökset 3

Hyvän hallinnointitavan tavoitteet 3

Finnveran hallitus hyväksyi vuonna 2022 päivitetty vastuullisuuteen liittyvät politiikat 4

Omistus ja omistajapolitiikka 4

Finnveran hallintoelimet 4

 Yhtiökokous 4

 Hallintoneuvosto 4

 Hallitus 5

 Hallituksen tarkastusvaliokunta 7

 Hallituksen riskivaliokunta 7

 Hallituksen palkitsemis- ja nimitysvaliokunta 7

 Toimitusjohtaja, johtoryhmä ja johtajisto 8

 Tytäryhtiö Suomen Vientiluotto Oy:n hallintoelimet 8

Palkat, palkitseminen ja palkitsemisraportti 8

Sisäisen valvonnan toimintaperiaatteet 9

Riskiennhallinta 9

Taloudellisen raportointiprosessin valvonta 10

Riskiennvalvontatoiminto 10

Compliance-toiminto 10

Valtion vastuu yhtiön sitoumuksista 10

Varainhankinta 10

Viestintä 10

Lähipiiritoimet 11

Sisäinen tarkastus 11

Ulkoinen tarkastus 11

Viranomaisvalvonta 11

Finnvera-konserni noudattaa hyvää hallinnointitapaa, ja tavoitteena on toiminnan läpinäkyvyys kaikilla organisaatiotasolla.

Hallituksen vahvistamat Code of Conduct -liiketoimintaperiaatteet kokoavat yhteen eettiset periaatteet ja juridiset säännöt.

Finnvera-konsernin emoyhtiö on Finnvera Oyj ja sen tytäryhtiö on Suomen Vientiluotto Oy.

Finnveran vuosikertomuksen PDF-dokumenttien toteuttamisessa on huomioitu verkkopalvelujen saavutettavuusvaatimukset mahdollisimman kattavasti, ja julkaisujen lukemisessa voi käyttää ruudunlukuohjelmaa.

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä

Finnveran selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä on laadittu Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n antaman Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin 2020 ja arvopaperimarkkinain säännösten mukaisesti. Finnvera julkistaa selvityksen hallinto- ja ohjausjärjestelmästä erillisenä selvityksenä osana vuosikertomusta. Hallinnointikoodi on saatavilla Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n internet-sivuilla osoitteessa cgfinland.fi.

Finnvera on Suomen valtion sataprosenttisesti omistama erityisrahoitusyhtiö, mistä johtuen yhtiö noudattaa Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin yhtiökokousta koskevia suosituksia 1–4 tarkoituksenmukaisuusperiaatteella soveltuvin osin.

Finnvera-konserniin kuuluu emoyhtiö Finnvera Oyj:n lisäksi vientiluottojen rahoitusta tarjoava ja korontasausta hallinnoiva Suomen Vientiluotto Oy. Aiemmin pääomasijoitustoimintaa harjoittaneen tytäryhtiön Veraventure Oy:n toiminta on päättynyt, ja yhtiön sulautuminen emoyhtiöön toteutettiin 31.7.2022.

Yhtiön selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sisältää lisäksi kuvauksen taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteistä sekä toimielinten palkitsemisraportin.

Finnveran hallituksen tarkastusvaliokunta on käsitellyt selvityksen, ja yhtiön tilintarkastaja KPMG Oy Ab on tarkastanut, että selvitys on annettu ja että sen sisältämä kuvaus taloudelliseen raportointiprosessiin liittyvien sisäisen valvonnan ja riskienhallinnan järjestelmien pääpiirteistä on yhdenmukainen tilinpäätöksen kanssa.

Toimintaa ohjaavat lait ja säännökset

Finnveran toimintaa ohjaavat osakeyhtiölaki (624/2006), sitä koskeva erityislainsäädäntö ja kansainväliset sopimusvelvoitteet sekä valtion asettamat elinkeino- ja omistajapolitiittiset tavoitteet. Julkisia hallintotehtäviä hoitaessaan Finnvera noudattaa hallintolakia (434/2003).

Luottolaitosten oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä (2013/36/EY) todetaan, että luottolaitosdirektiivi ei koske Finnveraa, mutta yhtiö noudattaa Finanssivalvonnan määräyksiä ja ohjeita soveltuvin osin. Työ- ja elinkeinoministeriö antoi 23.3.2022 päivitetyn päätöksen Finanssivalvonnan ohjeista ja määräyksistä, joita ministeriö käyttää Finnveran rahoitusvalvonnassa.

Joukkovelkakirjalainojen liikkeeseenlaskijana Finnveraa sitovat raportoinnissa ja talousviestinnässä Finanssivalvonnan ja Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n ohjeet, arvopaperimarkkinalaki (746/2012), pörssin säännöt (NASDAQ OMX Helsinki ja Lontoon pörssit) sekä valtiovarainministeriön päätökset.

Finnvera laatii konsernin ja emoyhtiön tilinpäätöksen, puolivuosi-katsauksen sekä Q1- ja Q3-katsaukset kansainvälisten tilinpäätös-standardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) mukaisesti. Konsernitiilinpäätöksen ja emoyhtiön tilinpäätöksen liitetiedot ovat myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisöläinsäädännön mukaiset.

Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen, vuosikatsauksen ja vastuullisuusraportin sekä selvityksen hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sisältävä Finnvera-konsernin vuosikertomus julkistetaan helmikuussa. Puolivuosi-katsaus kaudelta 1.1.–30.6. julkistetaan elokuussa. Lisäksi Finnvera julkistaa johdon osavuotiset selvitykset siten, että johdon osavuotinen selvitys Q1 julkistetaan toukokuussa ja johdon osavuotinen selvitys Q3 marraskuussa. Vuosikertomus ja puolivuosi-katsaus sekä johdon osavuotiset selvitykset julkistetaan suomeksi ja englanniksi.

Tilintarkastajan tehtävänä on voimassa olevan tilintarkastuslain ja hyvän tilintarkastustavan mukaisesti tarkastaa yhtiön tilinpäätös, kirjanpito ja hallinto sekä antaa tilintarkastustyöstä tilintarkastuskertomus. Lisäksi tilintarkastajan velvollisuutena on lukea toimintakertomus ja vuosikertomukseen sisältyvä muu informaatio sekä arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suorittaessa hankitun tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Toimintakertomuksen osalta tilintarkastajan vel-

vollisuutena on myös arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laadittamiseen sovellettavien säännösten mukaisesti. Tilintarkastustyö kattaa Finnvera-konserniin kuuluvan tytäryhtiö Suomen Vientiluotto Oy:n lakisäänteisen tilintarkastuksen.

Hyvän hallinnointitavan tavoitteet

Finnvera-konserni noudattaa hyvää hallinnointitapaa, ja tavoitteena on toiminnan läpinäkyvyys kaikilla organisaatiotasolla.

Finnveran hallitus on hyväksynyt yhtiön operatiivista toimintaa ohjaavat keskeiset politiikat, linjaukset, periaatteet ja ohjeistukset.

Finnveran toimintaa ohjaavat hallituksen vahvistamat Code of Conduct -liiketoimintaperiaatteet. Code of Conduct kokoaa yhteen toiminnan vastuullisuuden, eettiset periaatteet ja juridiset säännöt. Code of Conduct sisältää Finnveran yhteiskunnallisessa roolissa korostuvat toiminnan yleiset linjaukset ja vastuullisen rahoitustoiminnan periaatteet, toimintamme luottamuksellisuutta koskevat lähtökohdat sekä työyhteisöä koskevat periaatteet.

Code of Conductia täsmentävät Finnveran eettiset ohjeet, jotka koostuvat hyvän hallinnon periaatteista, toimintaohjeesta puolueettomuuden varmistamiseksi päätöksenteossa ja valmistelussa, salassapito-, tietoturva ja tietosuoja -ohjeistuksesta sekä sisäpiiriohjeistuksesta. Code of Conduct ja eettiset ohjeet koskevat sekä Finnveran toimihenkilöitä että sen hallintoelinten jäseniä.

Hyvän hallinnon periaatteet sisältävät ohjeistuksen hallintolain mukaisen oikeusperiaatteiden noudattamisesta. Näitä ovat palvelu- ja julkisuusperiaatteet sekä periaatteet yhdenvertaisuudesta, tarkoitussidonnaisuudesta, puolueettomuudesta, suhteellisuudesta ja luottamuksensuojasta.

Puolueettomuutta koskevan ohjeen tavoitteena on vahvistaa Finnveran toiminnan objektiivisuutta sekä asiakkaiden yhdenvertaista kohtelua. Salassapitoa ja tiedonvaihtoa koskeva ohjeistus määrittää Finnveran toiminnan luottamuksellisuuden lähtökohdat ja ohjaa sallitun tiedonvaihdon hoitamista asianmukaisesti. Sisäpiiriohjeistus antaa finnveralaisille valmiudet tunnistaa ennalta asiakasyritystä koskeva, sisäpiiritiedoksi luokiteltava, informaatio ja estää sen väärinkäyttöä.

Finnveran hallitus hyväksyi vuonna 2022 päivitettyt vastuullisuuteen liittyvät politiikat

Finnveran Code of Conduct, lahjonnanvastainen toimintapolitiikka, veroparatiiseja ja verojen välttelyn estämistä koskeva toimintapolitiikka sekä rahoitustoiminnan ympäristö- ja sosiaalisten riskien hallinnan toimintapolitiikka päivitetään vuosittain. Vuoden 2022 päivitykset olivat luonteeltaan teknisiä. Finnveran rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaiset toimenpiteet otettiin osaksi uutta operatiivisten riskien hallinnan politiikkaa. Poliitiikan mukaiset toimenpiteet kattavat etenkin asiakkaan tuntemisen periaatteet sekä pakotteiden noudattamisen lähtökohdat rahoitustoiminnassa. Lisätietoa politiikoista löytyy vuosikatsauksen Vastuullisuuden johtaminen -osiosta.

Omistus ja omistajapolitiikka

Finnvera Oyj on valtion sataprosenttisesti omistama erityisrahoitusyhtiö.

Finnvera koskeva lainsäädäntö määrittelee toiminnot, joilla yhtiö vaikuttaa yritystoiminnan ja työllisyyden kehittämiseen Suomessa. Työ- ja elinkeinoministeriö ohjaa ja valvoo Finnveran toimintaa. Ministeriön innovaatiot ja yritysrahoitus -osasto vastaa yhtiön omistaja- ja elinkeinopoliittisesta ohjauksesta ja asettaa yhtiölle neljän vuoden jaksolle elinkeino- ja omistajapolitiittiset tavoitteet, joita ministeriö tarkistaa tarvittaessa vuosittain.

Työ- ja elinkeinoministeriön vahvistamien elinkeinopoliittisten tavoitteiden perusteella arvioidaan vuosittain Finnveran onnistumista muun muassa yritysrahoituksessa ilmenevien markkinapuutteiden korjaajana ja riskinjakajana sekä yritystoiminnan aloittamisen, omistajanvaihdosten, investointien, työllisyyden, yritysten kasvun, kansainvälistymisen ja vinnin edistäjänä. Vuodelle 2022 Finnveralle asetetuissa tavoitteissa palattiin poikkeuksellisten vuosien 2020–2021 jälkeen normaaliin rahoitukseen huomioiden kuitenkin toimialat, jotka poikkeustilanteen jatkuessa tarvitsivat erityistä tukea. Finnveran rooli ja riskinotto voi tavoitteiden mukaan olla poikkeusoloissa korkeampaa kuin normaaliaikoina.

Ministeriön asettamat omistajapolitiittiset tavoitteet koskevat yhtiön toiminnan itsekannattavuutta, toiminnan tehokkuutta sekä riskienhallintaa ja vakavaraisuutta. Finnveran tulee hoitaa liiketoimintansa siten, että yhtiön

toiminnasta saatavat tulot kattavat toiminnasta aiheutuvat menot yli suhdannekierron ulottuvalla aikavälillä. Vientitakuu- ja erityistakaustoiminnan itsekannattavuuden toteutumisessa otetaan huomioon valtiontakuurahaston varat. Kotimaan rahoituksessa tarkastelujaksona on 10 vuotta ja vinnin rahoituksessa 20 vuotta. Finnveran tulee toimia tehokkaasti ja parantaa työn tuottavuutta.

Finnveran hallintoelimet

Finnveran hallinnosta vastaavat yhtiökokous, hallintoneuvosto, hallitus ja toimitusjohtaja.

Yhtiökokous

Yhtiökokous voi päättää laeissa ja yhtiöjärjestyksessä yhtiökokoukselle määritellyistä tehtävistä. Yhtiökokous valitsee sekä hallintoneuvoston että hallituksen jäsenet, molempien puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat sekä tilintarkastajat vuodeksi kerrallaan.

Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain kesäkuun loppuun mennessä.

Hallintoneuvosto

Hallintoneuvosto valvoo yhtiön hallintoa. Se antaa varsinaiselle yhtiökokoukselle lausuntonsa tilinpäätöksestä ja tilintarkastuskertomuksesta sekä ohjeistaa asioista, jotka koskevat yhtiön toiminnan huomattavaa supistamista, laajentamista tai organisaation olennaista muuttamista. Lisäksi hallintoneuvosto antaa hallitukselle ohjeita laajakantoisista tai periaatteellisesti tärkeistä asioista. Hallintoneuvostoon kuuluu vähintään kahdeksan ja enintään kahdeksantoista jäsentä.

Vuonna 2022 hallintoneuvostossa oli 18 jäsentä. Hallintoneuvosto kokoontui 7 (7) kertaa vuonna 2022. Keskimääräinen läsnäoloprosentti hallintoneuvoston kokouksissa oli 94 prosenttia (94).

Finnveran keskeisiä ohjeita, periaatteita ja linjauksia ovat:



- Code of Conduct -Finnveran liiketoimintaperiaatteet
- Finnvera-konsernin sisäinen arvio pääomien ja likviditeetin riittävydestä (ICLAAP)
- sisäisen valvonnan politiikka
- operatiivisten riskien hallinnan politiikka
- luottopolitiikka
- markkina- ja likviditeettiriskipolitiikka
- varainhallintapolitiikka
- vientitakuutoimintaa koskeva riskien suojauspolitiikka
- rahoitustoiminnan ympäristö- ja sosiaalisten riskien hallinnan politiikka
- maapolitiikat
- lahjonnanvastainen toimintapolitiikka
- veroparatiiseja ja verojen välttelyä koskeva toimintapolitiikka
- vientitakuutoiminnan julkaisupolitiikka
- IT-linjaukset
- kokonaisturvallisuuden hallintamalli
- viestintä- ja markkinointiperiaatteet
- yhteistyösopimusperiaatteet
- hankinnan ohjeet ja menettelyt
- kehittämisen toimintamalli sekä
- ISO 9001: 2015 -standardin mukainen sertifioitu toimintajärjestelmä.

Hallintoneuvoston jäsenet ja palkkiot 2022

Jäsenet	Jäsenyys 2022	Läsnäolo kokouksissa	Palkkiot (euroa)
Puheenjohtaja			
Sofia Vikman, kansanedustaja (kok.)	1.1.–31.12.	7/7	5 600
Varapuheenjohtaja			
Johannes Koskinen, kansanedustaja, (sd.)	1.1.–31.12.	7/7	4 200
Jäsenet:			
Eeva-Johanna Eloranta, kansanedustaja, (sd.)	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Mari Holopainen, kansanedustaja, (vihr.)	1.1.–31.12.	5/7	2 500
Anne Kalmari, kansanedustaja, (kesk.)	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Juho Kautto, kansanedustaja, (vas.)	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Leila Kurki, asiantuntija, Toimihenkilökeskusjärjestö STTK ry	1.1.–25.3.	2/2	1 500
Kari Luoto, toimitusjohtaja, Päivittäistavara kauppa ry	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Anni Marttinen, ekonomisti, Suomen Ammattiliittojen Keskusjärjestö, SAK	1.1.–25.3.	2/2	1 500
Veli-Matti Mattila, johtaja, pääekonomisti, Finanssiala ry	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Seppo Nevalainen, ekonomisti, Toimihenkilökeskusjärjestö STTK ry	25.3.–31.12.	5/5	2 000
Anne Niemi, varapuheenjohtaja, Suomen Yrittäjät	1.1.-31.12.	7/7	3 500
Martin Paasi, puheenjohtaja, Suomen Ekonomit	1.1.-31.12.	7/7	3 000
Arja Parkkinen, kehityspäällikkö, Erityisrahoituksen ammattilaiset ERA Pro ry	1.1.-31.12.	7/7	3 500
Juha Pylväs, kansanedustaja, (kesk.)	1.1.–31.12.	6/7	3 000
Lulu Ranne, kansanedustaja, (ps.)	1.1.–31.12.	6/7	3 500
Wille Rydman, kansanedustaja, (ps.)	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Joakim Strand, kansanedustaja, (r.)	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Katja Syvärinen, johtaja, Suomen Ammattiliittojen keskusjärjestö SAKry	25.3.–31.12.	3/5	1 500
Tommi Toivola, johtaja, Elinkeinoelämän keskusliitto EK	1.1.–31.12.	6/7	3 000
Hallintoneuvoston palkkiot yhteensä			62 800
(sis. Finnveran henkilöstöedustajan palkkion)			

Lue lisää >

Hallitus

Hallitus huolehtii yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä, hyväksyy yhtiön strategian, vuosisuunnitelmat, budjetin, puolivuosisikatsauksen, toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen, konsernin riskinottohalukkuuden, luottopolitiikan sekä muut keskeiset politiikat.

Hallitus edistää yhtiön kehitystä ja varmistaa, että toiminta on lainmukaista ja täyttää omistajan sille asettamat tavoitteet. Hallitus varmistaa kirjanpidon ja varainhallinnan valvonnan sekä hyväksyy muut periaatteelliset asiat. Myös yksittäiset, merkittävät rahoitusratkaisut kuuluvat hallituksen toimivaltaan.

Hallitus ohjaa ja valvoo yhtiön toimivaa johtoa ja varmistaa johtamisjärjestelmän toiminnan. Hallitus päättää yhtiön toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen ja muiden ylimpään johtoon kuuluvien henkilöiden sekä sisäisen tarkastuksen päällikön nimittämisestä ja erottamisesta sekä palkoista ja palkkioista. Hallitus on asettanut keskuudestaan tarkastus-, riski- sekä palkitsemis- ja nimitysvaliokunnat, jotka avustavat hallitusta sille kuuluvien tehtävien hoitamisessa.

Hallituksen, toimitusjohtajan ja muun johdon välisestä liiketoimintaan liittyvästä päätöksenteosta ja operatiivisista tehtävistä on sovittu erikseen.

Hallitukselle ja sen valiokunnille on vahvistettu työjärjestykset.

Yhtiö on määritellyt tavoitteeksi, että hallituksessa on sopivassa suhteessa jatkuvuutta, kokemusta, osaamista sekä koulutus- ja kokemustaustaan liittyvää monimuotoisuutta, jotta hallitus suoriutuu menestyksekkäästi kulloisistakin tehtävistään. Hallitusta valittaessa tavoitteena on, että hallituksessa ja sen valiokunnissa on kokonaisuutena riittävä osaaminen ja kokemus yhtiön toiminnan kannalta tärkeitä osa-alueilta.

Hallituksen jäseniä valittaessa huomioidaan valtionyhtiötä koskevat tasa-arvonäkökohdat.

Hallitus arvioi vuosittain jäsentensä riippumattomuuden ja ilmoittaa, ketkä heistä ovat riippumattomia yhtiöstä ja ketkä riippumattomia merkittävistä osakkeenomistajista. Kaikki jäsenet ovat vuonna 2022 olleet riippumattomia yhtiöstä. Jäsenet ovat olleet riippumattomia myös yhtiön ainoasta osakkeenomistajasta lukuun ottamatta I varapuheenjohtajaa Antti Neimalaa sekä II varapuheenjohtajaa Terhi Järvikareta, joilla on virkasuhde Suomen valtioon.

Yhtiön omistajaohjauksesta ja yhtiökokoukselle tehtävästä hallituksen kokoonpanoa koskevasta ehdotuksesta vastaa työ- ja elinkeinoministeriö. Yhtiö pyrkii myötävaikuttamaan siihen, että hallituksen monimuotoisuutta koskevat periaatteet huomioidaan hallituksen kokoonpanoa koskevassa ehdotuksessa.

Hallituksen kokoussuunnitelma laaditaan vuosittain. Kokoussuunnitelma sisältää kokouskohtaisesti käsiteltävien asioiden lisäksi neljännesvuosittain, puolivuositain tai vuosittain käsiteltävät asiat, kuten muun muassa tilinpäätöksen, puolivuosisikatsauksen, johdon osavuotiset selvitykset, strategian ja vuositavoitteiden toteumat ja riskiraportit, luottopolitiikan sekä kaikki muut keskeiset riskipolitiikat, compliance-raportit, sisäisen tarkastuksen toimintakertomuksen sekä erikseen nimetyt teemat, kuten esimerkiksi katsaukset suuryritykset- ja pk-liiketoimintaan ja yhtiön digitalisaatiohankkeisiin.

Yhtiön hallitukseen kuuluu vähintään kuusi ja enintään yhdeksän jäsentä. Yhtiökokous valitsee hallituksen jäsenet yhdeksi vuodeksi kerrallaan. Hallituksen jäsenistä yksi valitaan työ- ja elinkeinoministeriön ja yksi valtiovarainministeriön nimeämistä ehdokkaista.

Vuonna 2022 hallituksessa oli kahdeksan jäsentä, joista naisia oli neljä ja miehiä neljä. Hallitus kokoontui vuonna 2022 yhteensä 20 (26) kertaa. Jäsenten keskimääräinen läsnäolo prosentti hallituksen kokouksissa oli 97 prosenttia (98).

Jäsenet 31.12.2022

Puheenjohtaja

Petri Ekman**(1958), DI, yrittäjä**

Petri Ekman on Finnveran hallituksen ja hallituksen palkitsemis- ja nimitysvaliokunnan puheenjohtaja vuodesta 2021 alkaen. Hän on toiminut yrityspankkitoiminnan asiantuntija- ja johtotehtävissä yhteensä yli 20 vuotta vuodesta 1987 alkaen Postipankissa, ABN AMRO Bankissa ja Pohjola Pankissa sekä yritysvakuutuksen johtotehtävissä If Vahinkovakuutusessa ja Pohjola Vakuutuksessa vuosina 2005–2017. Tällä hetkellä Ekman toimii Euroclear Finlandin hallituksen puheenjohtajana ja XMLdation Oy:n hallituksen jäsenenä.

Hallituksen palkkiot 2022

Jäsenet 31.12.2022	Jäsenyys 2022	Valiokuntajäsenyys	Läsnäolo hallitus 2022	Läsnäolo valiokunta 2022	Palkkiot (euroa)
Puheenjohtaja Petri Ekman	1.1.–31.12.	palkitsemis- ja nimitysvaliokunta	20/20	5/5	36 600
I varapuheenjohtaja Antti Neimala	1.1.–31.12.	palkitsemis- ja nimitysvaliokunta riskivaliokunta	19/20	5/5 5/5	29 400
II varapuheenjohtaja Terhi Järvikare	1.1.–31.12.	tarkastusvaliokunta	20/20	4/4	25 800
Hannu Jaatinen	1.1.–31.12.	riskivaliokunta 1.1.–25.3. tarkastusvaliokunta 25.3.–31.12.	20/20	1/1 3/3	23 400
Ritva Laukkanen	1.1.–31.12.	riskivaliokunta	20/20	5/5	25 800
Anne Nurminen	13.10.–31.12.	riskivaliokunta 9.11.–31.12.	5/6	1/2	3 200
Elina Piispanen	25.3.–31.12.	palkitsemis- ja nimitysvaliokunta tarkastusvaliokunta	13/14	3/3 3/3	18 200
Pirkko Rantanen-Kervinen	1.1.–25.3.	tarkastusvaliokunta	5/6	1/1	7 200
Petri Viertiö	25.3.–31.12.	riskivaliokunta	13/14	3/4	15 200
Antti Zitting	1.1.–25.3.	palkitsemisvaliokunta tarkastusvaliokunta	6/6	2/2 1/1	9 000

Hallituksen palkkiot yhteensä, maksettu 2022**193 800**

Lue lisää >

I varapuheenjohtaja

Antti Neimala**(1963), OTK, varatuomari, ylijohtaja, työ- ja elinkeinoministeriön työllisyys ja toimivat markkinat -osaston osastopäällikkö**

Antti Neimala on Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2019 sekä hallituksen palkitsemis- ja nimitysvaliokunnan sekä riskivaliokunnan jäsen. Neimala on toiminut työ- ja elinkeinoministeriön työllisyys ja toimivat markkinat -osaston päällikkönä elokuusta 2018 lähtien. Tätä ennen hän toimi Kilpailu- ja kuluttajaviraston kuluttajavastualueen ylijohtajana ja kuluttaja-asiamiehenä. Neimala toimi Suomen Yrittäjien varatoimitusjohtajana ja muissa johtotehtävissä vuosina 2001–2004 ja 2007–2017, Elinkeinoelämän Keskusliiton pk-yksikön johtajana vuonna 2010 sekä kaupp- ja teollisuusministeriön projektijohtajana vuosina 2004–2007.

II varapuheenjohtaja

Terhi Järvikare**(1970), KTL, valtiovarainministeriön vero-osaston ylijohtaja**

Terhi Järvikare on ollut Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2017 ja on hallituksen tarkastusvaliokunnan puheenjohtaja. Hän on työskennellyt vuodesta 2015 valtiovarainministeriön vero-osaston ylijohtajana. Vuosina 2012–2015 Järvikare toimi Keskuskauppakamarissa verotuksesta vastaavana johtajana. Tätä ennen hän on työskennellyt valtiovarainministeriössä vuosina 2005–2012 neuvottelevana virkamiehenä ja 1996–2005 ylitarkastajana.

Hannu Jaatinen**(1957), KTM, eMBA**

Hannu Jaatinen on Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2021 ja hallituksen tarkastusvaliokunnan jäsen. Hän toimi vuosina 1985–2020 asiantuntija- ja johtotehtävissä OP-Ryhmän yritystutkimuksessa, riskienhallinnassa ja yrityspankkitoiminnassa, viimeksi OP Yrityspankki Oyj:n varatoimitusjohtajana. Tällä hetkellä Jaatinen toimii hallituksen jäsenenä Kisko Consulting Oy:ssä ja Kisko Capital Oy:ssä.

Ritva Laukkanen**(1954), KTM**

Ritva Laukkanen on ollut Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2017 ja on hallituksen riskivaliokunnan puheenjohtaja. Vuosina 1990–2011 hän toimi useissa asiantuntija- ja johtotehtävissä Maailmanpankkiryhmään kuuluvassa Kansainvälinen rahoitusyhtiö IFC:ssä. Ennen siirtymistään IFC:hen Laukkanen työskenteli 10 vuoden ajan useissa eri tehtävissä American Scandinavian Banking Corporationissa New Yorkissa, muun muassa yritysten antolainauksen johdossa. Vuodesta 2012 lähtien hän on toiminut eri hallitustehtävissä.

Anne Nurminen

(1981)

Anne Nurminen on Finnveran hallituksen jäsen 13.10.2022 alkaen ja hallituksen riskivaliokunnan jäsen 9.11.2022 alkaen. Nurminen toimii toimitusjohtajana perheomisteisessa konepajayhtiössä Helkone Group Oy:ssä ja ratsastusvalmennukseen keskittyvässä Pixy Finland Oy:ssä. Lisäksi hän on hallituksen puheenjohtaja Hellmanin Konepaja Oy:ssä sekä Protocols Oy:ssä. Nurminen on mm. Teknologiateollisuus ry:n hallituksen ja Elinkeinoelämän keskusliitto EK:n yrittäjävaltuuskunnan jäsen.

Elina Piispanen

(1963), KTM

Elina Piispanen on Finnveran hallituksen jäsen sekä hallituksen palkitsemis- ja nimitysvaliokunnan ja tarkastusvaliokunnan jäsen 25.3.2022 alkaen. Hän on toiminut Sanoma Media Finlandin transformaatiojohtajana 2016–2018 ja sitä ennen tehnyt lähes 30 vuoden uran maailman suurimman konsultoinnin ja teknologian asiantuntijapalveluyrityksen Accenturen palveluksessa useissa eri johto- ja asiantuntijatehtävissä. Tällä hetkellä Piispanen toimii hallitusammattilaisena, on Punaisen Ristin Ensiapuyhtiön hallituksen puheenjohtaja sekä Loihde Oyj:n, Oiva Isännöinti Oy:n, Sitowise Oyj:n ja Telko Oy:n hallituksen jäsen.

Petri Viertiö

(1962), DI

Petri Viertiö on Finnveran hallituksen jäsen ja hallituksen riskivaliokunnan jäsen 25.3.2022 alkaen. Viertiö toimii S-Pankin riskienhallintajohtajana ja johtaa myös pankin vastuullisuuteen keskittyvää ESG-koordinaatioryhmää. Hän on aiemmin toiminut riskienhallinnan johtotehtävissä muun muassa Nordeassa, Danske Bankissa, Pohjola Pankissa ja Sampo Oyj:ssä. Lisäksi Viertiö on toiminut OP-Henkivakuutuksen hallituksen jäsenenä ja liikkeenjohdon neuvontapalvelujen johtajana Ernst & Youngissa.

Hallituksen tarkastusvaliokunta

Hallituksen tarkastusvaliokunta avustaa yhtiön hallitusta huolehtimaan, että yhtiön ja sen konsernin talousraportointi ja varainhoidon valvonta on järjestetty asianmukaisesti ja että tilintarkastus sekä sisäinen tarkastus on järjestetty lakien, määräysten ja yhtiön hallituksen vahvistamien toimintaperiaatteiden mukaisesti. Tarkastusvaliokunnalle laaditaan kokoussuunnitelma vuosittain.

Tarkastusvaliokunnan tehtävät ovat seuraavat:

- seurata Finnvera-konsernin taloudellista tilannetta ja rahoitustilannetta sekä seurata ja arvioida yhtiön ja sen tytäryhtiön taloudellista raportointijärjestelmää ja talousraportoinnin prosessia
- seurata ja arvioida yhtiön sisäisen tarkastuksen tehokkuutta
- seurata yhtiön tilinpäätöksen ja konsernitiilinpäätöksen lakisääteistä tilintarkastusta ja arvioida lakisäätöiden tilintarkastajan ja tilintarkastusyhteisön riippumattomuutta ja oheispalveluiden laatua ja laajuutta
- käsitellä viranomaisvalvontaan sekä lakien ja määräysten noudattamiseen liittyvät asiat tarvittaessa yhteistyössä riskivaliokunnan kanssa
- käsitellä yhtiön hallinto- ja ohjausjärjestelmästä annettava selvitys.

Hallituksen tarkastusvaliokuntaan kuuluu 2–4 hallituksen jäsentä. Hallitus valitsee keskuudestaan tarkastusvaliokunnan jäsenet ja puheenjohtajan vuodeksi kerrallaan. Vähintään puolet jäsenistä on oltava riippumattomia yhtiöstä ja yhtiön osakkeenomistajasta.

Vuoden 2022 varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen valittuun tarkastusvaliokuntaan kuuluivat II varapuheenjohtaja Terhi Järvikare (pj.), hallituksen jäsen Hannu Jaatinen ja hallituksen jäsen Elina Piispanen.

Tarkastusvaliokunta kokoontui vuonna 2022 4 (5) kertaa, ja jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 100 (100).

Hallituksen riskivaliokunta

Riskivaliokunnan tarkoituksena on avustaa hallitusta riskinottohalukkuuteen ja riskienhallintaan liittyvissä asioissa. Riskivaliokunta auttaa hallitusta varmistamaan, että koko konsernin toiminnan kattava sisäinen val-

vonta ja riskienhallinta on järjestetty asianmukaisesti lakien, määräysten ja yhtiön hallituksen vahvistamien toimintaperiaatteiden mukaisesti.

Riskivaliokunnan tehtävät ovat seuraavat:

- avustaa ja tukea hallitusta riskinottohalukkuuden ja riskistrategian määrittelyssä ja seuraamisessa
- käsitellä valiokunnan toimialaan kuuluva keskeinen raportointi, kuten riskiraportit ja compliance-raportit sekä tietoturva- ja tietosuojakatsaukset
- seurata yhtiön ja sen tytäryhtiön sisäisen valvonnan ja riskienhallintajärjestelmien tehokkuutta
- arvioida lakien, määräysten ja muiden säännösten noudattamista organisaatiossa
- käsitellä viranomaisvalvontaan liittyvät asiat tarvittaessa yhteistyössä tarkastusvaliokunnan kanssa
- avustaa tarvittaessa hallituksen palkitsemis- ja nimitysvaliokuntaa asianmukaisten palkka- ja palkkioperiaatteiden laatimisessa.

Riskivaliokunta koostuu 2–4 hallituksen jäsenestä. Vähintään puolet jäsenistä on oltava riippumattomia yhtiöstä ja yhtiön osakkeenomistajasta. Hallitus valitsee keskuudestaan riskivaliokunnan jäsenet ja puheenjohtajan vuodeksi kerrallaan.

Vuoden 2022 yhtiökokouksen jälkeen valittuun riskivaliokuntaan kuuluivat hallituksen jäsen Ritva Laukkanen (pj.), I varapuheenjohtaja Antti Neimala, hallituksen jäsen Petri Viertiö sekä 9.11.2022 lukien hallituksen jäsen Anne Nurminen.

Riskivaliokunta kokoontui vuonna 2022 5 (5) kertaa, ja jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 88 (100).

Hallituksen palkitsemis- ja nimitysvaliokunta

Hallituksen palkitsemis- ja nimitysvaliokunta avustaa yhtiön hallitusta ylimmän johdon nimityksiin, työehtoihin ja palkkaukseen sekä johdon ja henkilöstön palkitsemis- ja kannustinjärjestelmiin liittyvien asioiden hoidossa.

Valiokunnan roolia muutettiin vuonna 2022 niin, että se käsittelee lisäksi yhtiön hallituksen valintaan liittyviä asioita, joiden valmistelu kuuluu yhtiön omistajaohjauksesta vastaavalle työ- ja elinkeinoministeriölle. Samalla valiokunnan nimi muutettiin palkitsemisvaliokunnasta palkitsemis- ja nimitysvaliokunnaksi.

Palkitsemis- ja nimitysvaliokunnalle laaditaan kokoussuunnitelma vuosittain. Palkitsemis- ja nimitysvaliokuntaan kuuluu vähintään kolme jäsentä. Hallitus valitsee keskuudestaan valiokunnan jäsenet ja puheenjohtajan vuodeksi kerrallaan.

Vuoden 2022 varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen valittuun palkitsemis- ja nimitysvaliokuntaan kuuluivat hallituksen puheenjohtaja Petri Ekman, (pj.), I varapuheenjohtaja Antti Neimala ja hallituksen jäsen Elina Piispanen.

Hallituksen palkitsemis- ja nimitysvaliokunta kokoontui vuonna 2022 5 (6) kertaa, ja jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 100 (100).

Toimitusjohtaja, johtoryhmä ja johtajisto

Toimitusjohtaja hoitaa yhtiön operatiivista hallintoa hallituksen ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimitusjohtajaa avustavat osakeyhtiölain mukaisten tehtävien hoidossa johtoryhmä ja johtajisto. Johtoryhmä

käsittelee yhtiön strategiaan, liiketoiminnan ja asiakastyön linjauksiin, tavoitteisiin ja tuloksellisuuteen, prosessien kehittämiseen, riskienhallintaan sekä omistajaohjaukseen liittyviä asioita. Johtajisto käsittelee yhtiön henkilöstöön laajasti vaikuttavia asioita. Johtajisto toimii Finnvera Oyj:n yhteistoimintasopimuksessa tarkemmin sovitusti yhteistoimintaelimenä, jossa mm. käsitellään yhteistoimintalain mukaiset keskustelu- ja tiedonantovelvoitteet.

Finnveran toimitusjohtajana on toiminut vuodesta 2005 lähtien TkT Pauli Heikkilä (1962).

Yhtiön operatiivinen johtaminen on kuvattu [organisaatiokaaviossa](#).

Tytäryhtiö Suomen Vientiluotto Oy:n hallintoelimet

Suomen Vientiluotto Oy on Finnvera Oyj:n sataprosenttisesti omistama tytäryhtiö. Suomen Vientiluotto Oy:n hallinnosta vastaavat yhtiökokous, hallitus ja toimitusjohtaja. Vuonna 2022 hallituksessa oli viisi jäsentä, joista naisia oli kaksi ja miehiä kolme. Suomen Vientiluotto Oy:n hallituksen puheenjohtajana toimii Finnveran toimitusjohtaja, TkT Pauli Heikkilä ja varapuheenjohtajana Finnveran talousjohtaja, KTM Ulla Hagman sekä jäsenenä Finnveran liiketoimintajohtaja, OTM, KTM Jussi Haarasilta, taluspäällikkö, KTM Taina Vähimaa työ- ja elinkeinoministeriöstä ja

finanssineuvos, VTK Arto Eno valtiovarainministeriöstä. Suomen Vientiluotto Oy:n toimitusjohtajana toimi 14.9.2022 saakka OTK Anita Muona ja 15.9.2022 alkaen OTM, eMBA Pia Peltoniemi. Suomen Vientiluotto Oy:llä ei ole omaa henkilökuntaa, vaan emoyhtiö Finnvera Oyj hoitaa sen tehtävät yhtiöiden välisen sopimuksen perusteella.

Palkat, palkitseminen ja palkitsemisraportti

Finnveran hallintoelinten palkitsemisessa sovelletaan valtioneuvoston omistajaohjauksen antamia palkitsemisohjeita. Hallintoelinten palkkiot vahvistaa yhtiökokous ja ne valmistelelee omistajaohjauksesta vastaava työ- ja elinkeinoministeriö. Koska Finnveralla on vain yksi osakkeenomistaja, Suomen valtio, hallintoelinten palkitsemiseen liittyen ei ole yhtiön puolella laadittu erillistä palkitsemispolitiikkaa.

Varsinaisen yhtiökokouksen 25.3.2022 päättämät palkkiot hallituseuvostolle olivat: puheenjohtajan kokouspalkkio 800 euroa, varapuheenjohtajan kokouspalkkio 600 euroa ja jäsenen kokouspalkkio 500 euroa. Yhtiökokouksen päättämät palkkiot hallitukselle olivat: puheenjohtajan kuukausipalkkio 1 800 euroa, varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 1 000 euroa, valiokunnan puheenjohtajana toimivan jäsenen kuukausipalkkio 1 000 euroa, jäsenen kuukausipalkkio 800 euroa ja kokouspalkkio hallituksen ja sen valiokuntien kokouksista 600 euroa.

Hallintoelimille maksettiin palkkioita vuonna 2022 yhteensä 256 600 euroa (hallituseuvoston palkkiot sisältävät Finnveran henkilöstöedustajan palkkion). Yhtiökokouksen vahvistamat palkkiot sekä kullekin jäsenelle maksetut palkkiot yhteensä on esitetty edellä.

Toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen ja muiden hallituksen nimitämien johtajien palkoista ja palkkioista päättää hallitus palkitsemis- ja nimitysvaliokunnan esityksestä.

Finnveran toimitusjohtajalle maksettiin vuonna 2022 palkkaa ja palkkioita 431 072,91 euroa. Kokonaispalkkaan sisältyy autoedun verotusarvo.

Toimitusjohtajan irtisanomisaika on kuusi kuukautta, minkä lisäksi maksetaan 18 kuukauden palkkaa vastaava erokorvaus, jos irtisanominen tapahtuu yhtiön toimesta. Toimitusjohtajan sijaisena toimii suuryrityksetliiketoimintayksikön liiketoimintajohtaja. Suuryrityksetliiketoimintayksikön

Palkat ja palkkiot 2018-2022

	2018	2019	2020	2021	2022
Hallituksen palkkiot	138 450,00	145 800,00	220 800,00	219 500,00	193 800,00
Hallituseuvoston palkkiot	60 700,00	58 600,00	62 700,00	61 800,00	62 800,00
Toimitusjohtajan palkat ja palkkiot	399 000,00	410 000,00	414 029,80	397 219,03	431 072,91
Varatoimitusjohtajan palkat ja palkkiot	266 000,00	229 000,00 (1.1.–31.8.2019)	Ei varatoimitusjohtajaa	Ei varatoimitusjohtajaa	Ei varatoimitusjohtajaa
Tj:n sijaisen palkat ja palkkiot	Varatoimitusjohtaja sijaisena	118 000,00 (20.6.–31.12.2019)	235 329,34	222 771,16	237 414,20
Henkilöstön palkat ja palkkiot	22 687 000,00	22 891 000,00	24 291 181,52	25 059 033,54	24 781 905,12

Lue lisää >

liiketoimintajohtajalle maksettiin vuonna 2022 palkkaa ja palkkioita 237 414,20 euroa.

Tytäryhtiö Suomen Vientiluotto Oy:n toimitusjohtaja vaihtui 15.9.2022, johon mennessä palkkoja ja palkkioita maksettiin 106 083,92 euroa. 15.9.–31.12.2022 toimitusjohtajalle maksettiin palkkoja ja palkkioita 33 250,00 euroa.

Johtoryhmän muiden jäsenten palkat ja palkkiot vuonna 2022 olivat 1 279 846,86 euroa. Lisäeläkemaksujen vaikutus yhtiölle oli yhteensä 107 486,98 euroa, josta Finnveran toimitusjohtajan lisäeläkemaksun osuus oli 49 444,06 euroa.

Yhtiön johtoryhmän jäsenten palkat ovat kiinteitä. Kokonaispalkkaan sisältyy puhelinetu ja lisäksi osana kokonaispalkkaa voi olla autoetu.

Yhtiön hallitus on vahvistanut johtoryhmän tulospalkkiojärjestelmän periaatteet ja tulospalkkiotavoitteet vuodelle 2022. Tulospalkkiojärjestelmä vastaa valtio-omistajan antamaa ohjeistusta ylimmän johdon palkitsemisesta.

Tulospalkkiojärjestelmän piirissä ovat toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet.

Tulospalkkion enimmäismäärä on 15 prosenttia vuosiansioista niin sanotun tavoitetason toteutuessa ja 30 prosenttia vuosiansioista, jos yhtiön ja palkkionsaajan suoritus on ollut poikkeuksellisen hyvä.

Tulospalkkion määräytymiseen vaikuttavat yhtiön vuositavoitteiden toteutuminen ja henkilökohtainen suoriutuminen. Seurantamittarit, joiden perusteella tulospalkkio voidaan jättää osin tai kokonaan maksamatta, ovat yhtiön taloudellinen tulos tarkasteluvuonna ja kumulatiivisesti, ja myös muiden vastuullisuuteen ja riskiasemaan liittyvien seikkojen toteutuma sekä henkilöstötyytyväisyys.

Vuodelta 2021 toimitusjohtajalle ja muulle johtoryhmälle maksettu tulospalkkio oli keskimäärin 16 prosenttia (7,06 prosenttia). Tulospalkkio maksettiin vuonna 2022. Päätöstä vuoden 2022 tulospalkkion maksamisesta ei ole tehty.

Finnveran henkilöstöä koskee kannustinpalkkiojärjestelmä, jonka tavoitteena on palkita erinomaisista suorituksista. Yhtiön johtoryhmä ei ole kannustinpalkkiojärjestelmän piirissä.

Toimitusjohtaja ja yksi johtoryhmän jäsen kuuluvat maksuperusteisen eläkejärjestelyn piiriin, jossa lisäeläkettä voi nostaa aikaisintaan 63 vuoden iässä. Lisäksi kaksi yhtiön muuta ylempää toimihenkilöä kuuluu maksuperusteisen eläkejärjestelyn piiriin.

Sisäisen valvonnan toimintaperiaatteet

Sisäinen valvonta on olennainen osa Finnvera-konsernin toimintaa ja johtamista, ja sen avulla pyritään varmistamaan Finnveran ja sen tytäryhtiön tavoitteiden saavuttaminen. Finnveran ja sen tytäryhtiön hallitukset ja ylin johto vastaavat sisäisen valvonnan järjestämisestä ja organisoinnista, ja sisäistä valvontaa toteuttaa koko organisaatio. Kukin esimies vastaa oman vastualueensa osalta sisäisen valvonnan toimivuudesta.

Valvontajärjestelmän tehtävä on tukea konsernin strategian toteuttamista ja varmistaa johdolle, että yhtiön toiminta on tehokasta ja tuloksellista, että riskien tunnistaminen, mittaaminen ja hallinta toteutetaan koko toiminnan laajuisesti, taloudellinen raportointi sekä muu kuin taloudelliset tiedot ovat luotettavia ja että ulkoisia säädöksiä ja muita toimintaan liittyviä määräyksiä noudatetaan.

Finnveran yrityskulttuuri, hallituksen hyväksymät eettiset ohjeet, vastuullisuuteen liittyvät toimintapolitiikat, riskienhallintapolitiikat ja henkilöstön korkea ammattitaito sekä toimintaohjeet ja sovitut käytännöt ovat sisäisen valvontaympäristön perustana koko konsernissa. Toiminta perustuu ennalta määritelyihin ja suunniteltuihin toimintaprosesseihin sekä niihin liittyviin hyväksymismenettelyihin, täsmäytyksiin ja muihin tarkastuksiin.

Päivittäistä operatiivista toimintaa ohjaa ISO 9001 -standardin mukainen toimintajärjestelmä. Toimintajärjestelmä varmentaa osaltaan Finnveran palvelun laatua ja operatiivisten riskien hallintaa, ja se antaa samalla vankan pohjan kehityshankkeiden toteuttamiselle. Toimintajärjestelmä sisältää emoyhtiön ja tytäryhtiön erikseen sovittujen prosessien kuvaukset ja prosesseja täydentävät toimintaohjeet.

Tiedonhallintalain mukainen valvonta toteutetaan yhtiön tiedonhallintamallin mukaisesti ja tiedonhallintalautakunnan suosituksia noudattaen. Valvonta ja vastuukuvaukset koskien tiedonhallintaa on tarkemmin kuvattu tiedonhallintamallissa.

Sisäisen valvonnan tueksi yhtiöllä on liiketoiminnoista riippumattomat valvontatoiminnot: riskienvalvonta- ja compliance-toiminto. Nämä toiminnot yhdessä sisäisen tarkastuksen kanssa valvovat, että sisäinen valvonta, hyvä hallintotapa ja riskienhallinta toteutuvat yhtiössä kolmen puolustuslinjan mukaisesti.

Vastuullisuuden perustan muodostavat Finnveran liiketoimintaperiaatteet (Code of Conduct). Periaatteet kokoavat yhteen taloudellisen, sosiaalisen ja ympäristövastuun sekä keskeisen sääntelykehikon ja eettisen toiminnan periaatteet. Yhtiön riskienvalvontajärjestelmässä vastuullisuus on tärkeä osa, ja sisäiset säännöt ovat osa vastuullisuutta.

Riskienhallinta

Riskienhallinta on oleellinen osa yhtiön sisäistä valvontaa. Finnveran hallitus vahvistaa konsernin riskienhallinnan periaatteet ja riskinot-tohalukkuuden, jonka perusteella hyväksytään kaikki keskeiset riskipolitiikat kuten luottopolitiikka, markkina- ja likviditeettiriskipolitiikka, varainhallintapolitiikka sekä operatiivisten riskien hallinnan politiikka. Finnveran sisäisen valvonnan ja kolmen puolustuslinjan mallin mukaisesti ensisijainen vastuu sisäisestä valvonnasta ja riskienhallinnasta on liiketoiminta- ja tukitoimintoyksiköillä.

Luottoriski on Finnvera-konsernin merkittävin riskilaji. Muut keskeiset riskit ovat markkina- ja likviditeettiriskit sekä toimintaan liittyvät operatiiviset riskit. Keskeiseksi riskiksi luetaan myös liiketoimintariski. Taloudelliseen raportointiin liittyviä operatiivisia riskejä tunnistetaan, arvioidaan ja valvotaan osana operatiivisten riskien hallintaa.

Riskienhallinnan sisäisen raportoinnin järjestelmä toimii konsernin kaikilla tasoilla. Emoyhtiö hallitsee tytäryhtiöissä syntyviä riskejä omistaja-ohjauksella ja pitämällä kaikki tytäryhtiöt konsernissa noudatettavan riskienhallinnan ja sisäisen tarkastuksen piirissä.

Taloudellisen raportointiprosessin valvonta

Talous ja varainhallinta -yksikkö vastaa taloudellisesta raportoinnista, sen prosesseista ja kehittämisestä voimassa olevien kansainvälisten tilin-päätösstandardien sekä kansallisten säädösten ja määräysten mukaisesti. Finnveran taloustoimintojen toimintapolitiikat ja ohjeistukset varmistavat taloustoimintojen ja talousraportoinnin hallinnan ja valvonnan.

Talouden prosesseja, toimintoja ja raportointia kehitetään säännöllisesti. Keskeisistä talousprosesseista on laadittu prosessikuvaukset.

Talouden järjestelmiin ja talousraportointiin liittyvistä toiminnoista on laadittu yksityiskohtaiset ohjeet, jotka asettavat normit taloustoiminnoille ja -raportoinnille. Toimintoihin kuuluvat sisäiset kontrollit, täsmäytykset ja tarkastukset ovat keskeinen osa toimintokokonaisuutta, joilla varmistetaan kuukausi-, neljännesvuosi- ja vuosiraportoinnin oikeellisuus, luotettavuus ja oikea-aikaisuus. Nimetyt vastuuhenkilöt ylläpitävät taloudellisen raportoinnin ohjeistusta, joka on kaikkien taloudelliseen raportointiin osallistuvien käytettävissä.

Tietotekniikan hyödyntämisellä ja toimintojen laatuun panostamisella on keskeinen rooli taloudellisen raportoinnin järjestelmissä.

Talous ja riskienvalvonta määrittelevät liiketoimintojen kanssa tappiovarausten laskentakriteerit. Vakavaraisuuslaskennan laskentakriteereiden määrittämisestä vastaa riskienvalvonta.

Riskienvallonta-toiminto

Riskienvallontatoiminnon tarkoitus on osana toista puolustuslinjaa, riippumattomasti liike- ja tukitoiminnoista, valvoa ja arvioida riskienhallintaa Finnvera-konsernissa sekä arvioida Finnvera-konsernin riskiasema suhteessa hallituksen päättämään ja strategian mukaiseen riskinottohalukkuuteen. Riskienvalvonta raportoi yhtiön johtoryhmälle, hallituksen riskivaliokunnalle ja hallitukselle.

Riskienvallonnan tulee varmistaa, että yhtiöllä on riittävä ja tarkoitukseenmukainen riskienvalvontajärjestelmä, joka kattaa sen, että yhtiön olennaiset riskit tunnistetaan, arvioidaan, mitataan, niitä valvotaan ja hallitaan ja niistä raportoidaan. Tämä tulee tapahtua yksittäisten riskien osalta mutta myös eri konsolidointitasoilla ja konsernia kattavasti.

Compliance-toiminto

Finnveran Compliance-toiminnon tarkoitus on varmistaa, että organisaatio toimii säännösten ja sisäisten toimintaperiaatteiden mukaisesti. Compliance on liiketoiminnasta riippumaton toisen puolustuslinjan toiminto, joka raportoi säännöllisesti havainnoistaan yhtiön johtoryhmälle, hallituksen riskivaliokunnalle ja hallitukselle.

Compliance-toiminto avustaa organisaation johtoa ja muita toimintoja säännösten noudattamattomuuteen liittyvän riskin hallinnassa tarjoamalla proaktiivista oikeudellista seuranta- ja valvontaa ja konsultointia. Toiminnon tuottama lisäarvo on oikeudellisen riskin hallinnan ohella organisaation toiminnan läpinäkyvyyden lisääminen ja sitä kautta omistajan, asiakkaiden sekä markkinoiden luottamuksen ylläpitäminen.

Valtion vastuu yhtiön sitoumuksista

Finnveran on pyrittävä siihen, että sen toiminnan menot voidaan pitkällä aikavälillä kattaa toiminnasta saatavilla tuloilla. Valtion talousarvioon otetaan tarvittavat määrärahat kattamaan yhtiön sellaiset toimet, joita valtio päättää erikseen tukea. Valtio on antanut yhtiölle muun muassa sitoumuksen emoyhtiön luotto- ja takaustappioiden korvaamisesta.

Valtion vastuusitoumukset antavat Finnveralle mahdollisuuden ottaa kotimaan liiketoiminnassa kaupallisia rahoituslaitoksia korkeampia riskejä. Lisäksi valtioneuvostolla on oikeus antaa valtion omavelkaisia takauksia yhtiön ottamien kotimaisten ja ulkomaisten lainojen vakuudeksi.

Kotimaan ja viennin rahoituksen vuosittaiset voitolliset tulokset siirretään yhtiön taseessa oleviin erillisiin kotimaan toiminnan sekä vientitakuu- ja erityistakaustoiminnan rahastoihin. Kotimaan toiminnan tappiot katetaan kotimaan toiminnan rahastosta ja vientitakuu- ja erityistakaustoiminnan tappiot vientitakuu- ja erityistakaustoiminnan rahastosta. Rahastot eivät subventoi toisiaan. Rahastojen varat olivat vuoden 2022 lopussa tilikauden tulos huomioon ottaen yhteensä 1 260 miljoonaa euroa (1 224).

Valtio vastaa vientitakuista ja erityistakauksista valtiontakuurahastosta annetun lain (444/1998) mukaan. Jos Finnveran taseessa olevat vientitakuu- ja erityistakaustoiminnan rahaston varat eivät riitä tästä toi-

minnasta aiheutuvien tappioiden kattamiseen, tappiot katetaan valtiontakuurahaston varoista, joita täydennetään tarvittaessa valtion budjettiin otettavalla määrärahalta.

Varainhankinta

Finnvera hankkii pitkäaikaista rahoitusta pääasiassa laskemalla liikkeeseen joukkovelkakirjalainoja Suomen valtion takaaman 15,0 miljardin euron Euro Medium Term Note -lainaohjelman (EMTN) alla. Lyhytaikaista rahoitusta Finnvera hankkii valtion takaamalla Euro Commercial Paper -lainaohjelmalla (ECP). Sekä Moody's että Fitch ovat antaneet lainaohjelmalle luottoluokituksen. Moody'sin luokitus Finnveralle on Aa1 ja Fitchin AA+.

Finnveran yhtiölaissa säädettyä valtion takaamien lainojen pääomaa voi olla takaisin maksamatta euromääräiseltä vasta-arvoltaan enintään 15,0 miljardia euroa. Valtion takaamien lainojen pääoma oli vuoden 2022 lopussa 10,1 miljardia euroa (10,0).

Finnvera käyttää hankkimiaan varoja sekä vientiluottojen että pk- ja midcap-rahoitukseen. Hankkimansa varat yhtiö muuntaa valuutanvaihtosopimuksilla joko euro- tai dollarimääräisiksi varojen lopullisen käyttötarkoituksen mukaan. Finnvera käyttää valuutta- ja korkojohdannais- tuotteita vain suojaustarkoituksessa.

Viestintä

Finnveran ulkoinen talousviestintä perustuu erilliseen ohjeistoon, jossa talousviestinnän pääperiaatteiksi on määritelty: oleellinen tieto, oikein, välittömästi, samanaikaisesti ja kaikkien saatavilla.

Finnveran talousviestinnästä vastaa ohjeiston mukaisesti toimitusjohtaja. Taloudellisten tietojen tuottamisesta vastaa talous ja varainhallinta -yksikkö, ja ne julkaisee viestintä ja HR -yksikkö.

Digipalvelulakia sovelletaan Finnveran hoitamaan rahoitustehtävään tarjottaessa palveluita yrityksille tai luonnollisille henkilöille. Finnvera huomioi saavutettavuusdirektiivin vaatimukset kaikessa viestinnässään. Saavutettavuus ja esteettömyys on huomioitu intranetissa ja vuoden 2022 aikana valmistellussa ulkoisen verkkosivuston uudistamisessa. Finnveran vuosikertomuksen PDF-dokumenttien toteuttamisessa on huomioitu

verkkopalvelujen saavutettavuusvaatimukset mahdollisimman kattavasti, ja julkaisujen lukemisessa voi käyttää ruudunluohjelmaa.

Finnveran tavoitteena on parantaa saavutettavuutta myös asiakkaiden sähköisessä asiointissa ja asiakirjoissa käynnissä olevien järjestelmä-uudistusten myötä.

Lähipiiritoimet

Finnvera noudattaa lähipiiritoimiin liittyvää lainsäädäntöä ja huolehtii lainsäädännön mukaisesti siitä, että lähipiiritoimien seurannalle, arvioinnille, päätöksenteolle ja tiedottamiselle asetettuja vaatimuksia noudatetaan.

Finnvera on määritellyt lähipiiriinsä kuuluvat tahot, ja yhtiön lakiasiat ja hallinto -yksikkö pitää yllä listaa lähipiiriin kuuluvista henkilöistä ja yhteisöistä. Finnverassa ylläpidetään ajantasaista ohjeistusta lähipiirisääntelystä ja sen seurannasta. Ohjeistus sisältää lähipiiriin määrittelyä ja ilmoitusmenettelyä koskevan menettelyohjeistuksen lisäksi lähipiiriliiketoimia koskevat sisäiset linjaukset. Lähtökohtana on, että Finnvera pidättäytyy sijoittamasta yhtiöön, jonka MAR-asetuksen mukaiseen lähipiiriin se kuuluu. Finnvera ei lähtökohtaisesti tee liiketoimia lähipiiriin kuuluvien henkilöiden eli yhtiön johdon ja johdon lähipiirin kanssa. Jos poikkeustapauksessa tällainen liiketoimi tulisi kysymykseen, asiasta päättäisi yhtiön osalta hallitus huolellisen ja esteettömän valmistelun pohjalta.

Finnveran ja sen valtio-omistajan väliset toimet sekä Finnvera-konsernin sisäiset liiketoimet perustuvat erityislainsäädäntöön, jossa on määritelty osakeyhtiölain ohella sovellettavaksi tulevat menettelytavat. Mikäli kysymykseen tulisi Finnveran toimialaan kuulumaton epätavallinen liiketoimi valtio-konsernissa tai Finnvera-konsernin sisällä, asiasta päättäisi yhtiön osalta hallitus tai yhtiökokous huolellisen ja esteettömän valmistelun pohjalta.

Finnvera raportoi kirjanpitosääntelyn mukaisesti vuosittain tilinpäätöksessään konsernin lähipiiriin kanssa toteutuneet olennaiset liiketoimet sekä saamiset ja velat. Konsernin lähipiiriin kuuluvat tilinpäätökseen sisältyvässä tarkastelussa emoyhtiö, sen tytäryhtiö, työ- ja elinkeinoministeriö, valtiovarainministeriö ja ne Finnvera-konserniin kuulumattomat valtiolenemmistöiset yhtiöt, joiden omistajaohjaus on työ- ja elinkeinoministeriön

vastuulla. Lähipiiriin luetaan myös hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja muu johtoryhmä.

Sisäinen tarkastus

Sisäinen tarkastus tukee Finnveraa ja sen ylintä johtoa tavoitteiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation riskienhallinta-, valvonta- sekä johtamis- ja hallintoprosessien toimivuuden ja tehokkuuden arviointiin ja kehittämiseen. Sisäisen tarkastuksen toiminta on riippumatonta ja objektiivista arviointi-, varmistus- ja konsultointitoimintaa, joka pyrkii tuottamaan lisäarvoa organisaatiolle ja parantamaan sen toimintaa.

Finnveran sisäinen tarkastus on liiketoiminnoista riippumaton toiminto, joka tarkastaa sisäisen valvontajärjestelmän, riskienhallinnan sekä johtamis- ja hallintoprosessien riittävyyttä ja tehokkuutta. Hallitus hyväksyy vuosittain sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman. Sisäinen tarkastus raportoi säännöllisesti tarkastustuloksista ja havainnoista johtoryhmälle, hallituksen tarkastusvaliokunnalle sekä hallitukselle. Tarkastustoiminnassa noudatetaan alan kansainvälisiä ammattistandardeja ja eettisiä sääntöjä.

Ulkoinen tarkastus

Finnveralla on vähintään yksi ja enintään kaksi tilintarkastajaa yhtiökokouksen päätöksen mukaisesti. Tilintarkastajien tulee olla Keskukskaupakamarin hyväksymiä tilintarkastajia tai tilintarkastusyhteisöjä.

Finnvera-konsernin tilintarkastusyhteisöksi valittiin vuonna 2019 järjestetyssä kilpailutuksessa KPMG Oy Ab. Yhtiökokous valitsee päävastuullisen tilintarkastajan vuosittain. Vuoden 2022 yhtiökokouksessa tilintarkastajaksi valittiin KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajana KHT Marcus Tötterman.

Tilintarkastaja osallistuu neljännesvuosittain hallituksen tarkastusvaliokunnan kokouksiin ja laatii puolivuositain erillisen raportin hallitukselle ja hallituksen tarkastusvaliokunnalle. Tilintarkastajan tarkastuskertomus toimitetaan lisäksi hallintoneuvostolle.

Vuonna 2022 Finnvera-konsernin tilintarkastajille maksama tilintarkastuspalkkio oli noin 127 000 euroa (128 000 euroa), jonka lisäksi tilintarkastusyhteisölle maksettiin neuvontapalveluista 13 000 (50 000) euroa.

Hallituksen toimintakertomus ja tilinpäätös 2022 ovat saatavilla [Finnveran verkkosivuilla](#).

Viranomaisvalvonta

Finanssivalvonta valvoo Finnveran joukkovelkakirjojen liikkeeseenlaskua. Muutoin Finnveran rahoitusvalvontaa hoitaa työ- ja elinkeinoministeriön sisäisen tarkastuksen yksikkö Finanssivalvonnan standardeja soveltaen. Työ- ja elinkeinoministeriön Finnveralle antamien elinkeino- ja omistajapoliittisten tavoitteiden toteuttamista valvoo ministeriön innovaatiot ja yritysrahoitus -osasto, jolle raportoidaan tavoitteiden toteutumisesta neljännesvuosittain.

Vuoden 2022 aikana on valmisteltu sääntelymuutosta Finnveran rahoitusvalvonnan siirtämiseksi työ- ja elinkeinoministeriöstä Finanssivalvontaan.

Finnvera parantaa ja monipuolistaa suomalaisten yritysten rahoitusmahdollisuuksia lainoin, takauksin ja vienninrahoituspalveluin. Valtion-yhtiönä Finnvera täydentää rahoitusmarkkinoita ja edistää yritystoiminnan ja viennin kehitystä.

[Lue lisää >](#)



Finnvera parantaa ja monipuolistaa suomalaisten yritysten rahoitusmahdollisuuksia lainoin, takauksin ja vienninrahoituspalveluin. Valtionyhtiönä Finnvera täydentää rahoitusmarkkinoita ja edistää yritystoiminnan ja viennin kehitystä.

finnvera.fi

 **FINNVERA**