



# **Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä**

## **2014**

## Finnveran taloudellinen katsaus 2014

### Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä

#### Sisältö

Toimintaa ohjaavat lait ja säädökset	3
Hyvän hallinnointitavan tavoitteet	3
Omistus ja omistajapolitiikka	4
Finnveran hallintoelimet	4
Palkat ja palkkiot	7
Sisäisen valvonnan toimintaperiaatteet	8
Riskienhallinta	8
Valtion vastuu yhtiön sitoumuksista	9
Varainhankinta	9
Valvontatoiminnot	9
Viestintä	10
Sisäinen tarkastus	10
Ulkoinen tarkastus	10

## Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä

Finnveran selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä on laadittu Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n antaman Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin suositusten 54 ja arvopaperimarkkinalain säännösten mukaisesti. Hallinnointikoodi on julkisesti saatavissa Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n internet-sivuilla osoitteessa [www.cgfinland.fi](http://www.cgfinland.fi).

Finnvera on Suomen valtion omistama erityisrahoitus-yhtiö, mistä johtuen yhtiö noudattaa Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin suosituksia tarkoituksenmukaisuusperiaatteella soveltuvin osin suositusten 1, 3, 4, 11 ja 12 osalta.

Finnvera-konserniin kuuluvat emoyhtiö Finnvera Oyj:n lisäksi pääomasijoituksia tekevät tytäryhtiöt Aloitusrahasto Vera Oy ja Veraventure Oy sekä vientiluottojen rahoitusta tarjoava ja korontasausta hallinnoiva Suomen Vientiluotto Oy.

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

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 sitä koskeva lainsäädäntö ja kansainväliset sopimusvelvoitteet sekä valtion asettamat elinkeino- ja omistajapoliittiset tavoitteet. Yhtiön ja sen tytäryhtiöiden hallintoa hoidetaan osakeyhtiölain ja yhtiöitä koskevien erityislakien mukaisesti.

Luottolaitosten liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä (2006/48/EY) todetaan, että luottolaitosdirektiivi ei koske Finnveraa, joten yhtiö noudattaa Finanssivalvonnan suosituksia soveltuvin osin.

Joukkovelkakirjalainojen liikkeellelaskijana Finnveraa sitovat kuitenkin raportoinnissa ja taloustiedotuksessa Finanssivalvonnan ja Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n ohjeet, arvopaperimarkkinalaki (746/2012), osakeyhtiölaki (624/2006), pörssin säännöt (NASDAQ OMX Helsinki sekä Oslon ja Lontoon pörssit) sekä valtiovarainministeriön päätökset.

Finnvera laatii konsernin ja emoyhtiön tilinpäätöksen sekä osavuositarkastukset kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) mukaisesti. Konsernitilinpäätöksen ja emoyhtiön tilinpäätöksen liitetiedot ovat myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisölaainsäädännön mukaiset.

Yhtiön tilinpäätöstiedote julkaistaan helmikuussa ja vuosikertomus maaliskuussa. Osavuositarkastus kaudelta 1.1.–31.3. julkaistaan huhtikuussa, kaudelta 1.1.–30.6. elokuussa ja kaudelta 1.1.–30.9. lokakuussa. Vuosikertomus ja osavuositarkastukset julkaistaan suomeksi ja englanniksi.

Tilintarkastus kattaa Finnveran kirjanpidon, tilinpäätöksen, toimintakertomuksen ja hallinnon tarkastuksen.

### Hyvän hallinnointitavan tavoitteet

Finnvera 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 eettiset ohjeet koostuvat hyvän toiminnan periaatteista, toimintaohjeesta puolueettomuuden varmistamiseksi päätöksenteossa ja valmistelussa sekä sisäpiiriohjeistuksesta. Eettiset ohjeet koskevat sekä Finnveran toimihenkilöitä että sen hallintoelinten jäseniä.

Hallituksen vahvistamat hyvän toiminnan periaatteet ohjaavat henkilöstöä toimimaan siten, että se vahvistaa toiminnallaan yhtiön mainetta ja auttaa yhtiötä saavuttamaan tavoitteensa erityisrahoittajana ja asiakkaan arvostamana asiantuntijana. Hyvän toiminnan periaatteet sisältävät ohjeistuksen yhdenvertaisuudesta, tarkoitus-

sidonnaisuudesta, puolueettomuudesta, suhteellisuudesta, luottamuksesta sekä palvelu- ja julkisuusperiaatteista.

Esteellisyysperiaatteiden tavoitteena on vahvistaa Finnveran toiminnan tasapuolisuutta, puolueettomuutta ja riippumattomuutta. Sisäpiiriohjeistus selventää finnveralaisille sisäpiiritiedon käsitteen sekä antaa valmiudet tunnistaa ennalta asiakasyritystä koskeva, sisäpiiritiedoksi luokiteltava informaatio ja estää sen väärinkäyttö.

## Omistus ja omistajapolitiikka

Finnvera Oyj on Suomen valtion sataprosenttisesti omistama erityisrahoitusyhtiö.

Finnveraa koskeva lainsäädäntö määrittelee toiminnot, joilla yhtiö vaikuttaa yritystoiminnan ja työllisyyden kehittymiseen Suomessa. Työ- ja elinkeinoministeriö ohjaa ja valvoo Finnveran toimintaa. Ministeriön elinkeino- ja innovaatio-osasto vastaa yhtiön omistaja- ja elinkeinopoliittisesta ohjauksesta ja asettaa vuosittain yhtiölle elinkeino- ja omistajapoliittiset tavoitteet.

Työ- ja elinkeinoministeriön vahvistamien elinkeinopoliittisten tavoitteiden perusteella arvioidaan vuosittain Finnveran onnistumista muun muassa erityisrahoituksessa ilmenevien markkinapuutteiden korjaajana sekä yritystoiminnan, työllisyyden, yritysten kasvun ja kansainvälistymisen sekä viennin edistäjänä.

Ministeriön vuosittain vahvistamat omistajapoliittiset tavoitteet koskevat yhtiön toiminnan itsekannattavuutta, toiminnan tehokkuutta ja vakavaraisuutta. Finnveran tulee hoitaa liiketoimintansa siten, että yhtiön toiminnasta saatavat tuotot kattavat toiminnasta aiheutuvat kustannukset yli suhdannekierron ulottuvalla aikavälillä. Finnveran tulee toimia tehokkaasti ja parantaa työn tuottavuutta työ- ja elinkeinoministeriön vuosittain asettaman tavoitteen mukaisesti. Yhtiön vakavaraisuuden tulee olla riittävä sen riskinkantokyvyn varmistamiseksi ja varainhankintakulujen pitämiseksi mahdollisimman kohtuullisina.

## Finnveran hallintoelimet

Finnveran hallinnosta vastaavat yhtiökokous, hallintoneuvosto, hallitus ja toimitusjohtaja.

## Yhtiökokous

Yhtiökokous voi päättää osakeyhtiölaissa ja yhtiöjärjestyksessä sekä valtioneuvoston asetuksessa annetussa laissa (444/1998) yhtiökokoukselle määritellyistä tehtävistä. Yhtiökokous valitsee sekä hallintoneuvoston että hallituksen jäsenet, molempien puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat sekä tilintarkastajat.

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 (8) ja enintään kahdeksantoista (18) jäsentä. Hallintoneuvoston jäsenet valitaan yhtiökokouksessa vuodeksi kerrallaan.

Vuonna 2014 hallintoneuvostossa oli 18 jäsentä, ja se kokoontui 8 (8) kertaa. Keskimääräinen läsnäolo prosentti hallintoneuvoston kokouksissa oli 91 (84).

### Jäsenet 31.12.2014

#### *Puheenjohtaja*

Johannes Koskinen, kansanedustaja (Suomen Sosiaalidemokraattinen puolue)

#### *Varapuheenjohtaja*

Lauri Heikkilä, kansanedustaja (Perussuomalaiset)

#### *Jäsenet*

Paula Aikio-Tallgren, yrittäjä, Virvatuli-Valaisimet Oy  
Eeva-Johanna Eloranta, kansanedustaja (Suomen Sosialidemokraattinen puolue)

Kaija Erjanti, johtaja, Finanssialan Keskusliitto ry  
Helena Hakkarainen, rahoituspäällikkö, Finnvera Oyj  
Lasse Hautala, kansanedustaja (Suomen Keskusta)

Olli Koski, pääekonomisti, Suomen Ammattiliittojen  
Keskusjärjestö SAK ry  
Leila Kurki, työllisyyspoliittinen asiantuntija,  
Toimihenkilökeskusjärjestö STTK ry  
Esko Kurvinen, kansanedustaja (Kansallinen Kokoomus)  
Anna Lavikkala, työmarkkinajohtaja, Suomen Kaupan  
Liitto SK ry  
Jari Myllykoski, kansanedustaja (Vasemmistoliitto)  
Lea Mäkipää, kansanedustaja (Perussuomalaiset)  
Antti Rantakangas, kansanedustaja (Suomen Keskusta)  
Timo Saranpää, puheenjohtaja, Suomen Ekonomit  
Osmo Soininvaara, kansanedustaja (Vihreä liitto)  
Sofia Vikman, kansanedustaja (Kansallinen Kokoomus)  
Antti Zitting, hallituksen puheenjohtaja, Sacotec  
Components Oy

## Hallitus

Hallitus huolehtii yhtiön hallinnosta ja toiminnan asian-  
mukaisesta järjestämisestä, hyväksyy yhtiön strategian,  
vuosisuunnitelmat, osavuosisikatsaukset ja vuosittain-  
päätöksen sekä riskienhallinnan periaatteet.

Hallitus edistää yhtiön kehitystä ja varmistaa, että toiminta  
on lainmukaista ja täyttää omistajan sille asettamat tavoit-  
teet. 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 sekä  
varmistaa johtamisjärjestelmän toiminnan. Hallitus  
päättää yhtiön toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen  
sekä muiden ylimpään johtoon kuuluvien henkilöiden  
nimittämisestä ja erottamisesta.

Hallituksen, toimitusjohtajan ja muun johdon välisestä  
liiketoimintaan liittyvästä päätöksenteosta ja operatiivi-  
sista tehtävistä on sovittu erikseen.

Yhtiön hallitukseen kuuluu vähintään kuusi (6) ja enintään  
yhdeksän (9) jäsentä. Hallituksen jäsenistä yksi (1) valitaan  
työ- ja elinkeinoministeriön ja yksi (1) valtiovarainminis-  
teriön nimeämistä ehdokkaista. Hallituksen jäsenet  
valitaan vuodeksi kerrallaan.

Vuonna 2014 hallituksessa oli 7 jäsentä. Hallitus kokoontui  
vuonna 2014 yhteensä 20 (24) kertaa. Jäsenten keskimää-  
räinen läsnäoloprosentti hallituksen kokouksissa oli 94 (96).

## Jäsenet 31.12.2014

### *Puheenjohtaja*

Markku Pohjola, s. 1948  
ekonomi

Markku Pohjola on ollut hallituksen jäsen ja puheenjohtaja  
30.3.2012 lähtien. Hän on myös muun muassa Tieto Oyj:n  
hallituksen puheenjohtaja ja Onvest Oy:n hallituksen  
jäsen. Pohjola työskenteli vuosina 1972–2008 Nordean ja  
sen edeltäjäpankkien johtotehtävissä, viimeksi varakon-  
sernijohtajana ja Nordea Pankki Suomen toimitusjohtajana.

### *I varapuheenjohtaja*

Pekka Timonen, s. 1960  
OTT

Pekka Timonen on ollut Finnveran hallituksen jäsen vuo-  
desta 2013. Hän on työskennellyt Helsingin yliopistossa  
tutkimus- ja opetustehtävissä vuosina 1984–2001, kauppa-  
ja teollisuusministeriön neuvottelevana virkamiehenä  
omistajaohjaustehtävissä 2001–2007, valtioneuvoston  
kanslian omistajaohjausosaston päällikkönä 2007–2012  
sekä vuoden 2013 alusta työ- ja elinkeinoministeriön  
Työelämä ja markkinat -osaston päällikkönä.

### *II varapuheenjohtaja*

Marianna Uotinen, s. 1957  
varatuomari

Marianna Uotinen on ollut yhtiön hallituksen jäsen vuo-  
desta 2013. Hän on työskennellyt valtiovarainministeriön  
rahoitusmarkkinaosaston säädösvalmistelutehtävissä  
vuodesta 2007. Vuosina 1985–2001 hän toimi Nordeassa ja  
vuosina 2001–2006 Nokia Oyj:ssä muun muassa rahoitus-  
ja arvopaperimarkkinoihin liittyvissä asiantuntija- ja  
esimiestehtävissä.

Kirsi Komi, s. 1963  
OTK

Kirsi Komi on toiminut Finnveran hallituksessa huhti-  
kuusta 2013. Hän toimii myös seuraavien yhtiöiden  
hallituksissa: Metsä Board Oyj, Citycon Oyj, Martela Oyj,  
Patria Oyj (varapuheenjohtaja), Docrates Oyj (puheenjoh-  
taja) ja Veripalvelu (puheenjohtaja). Vuosina 1992–2010

Komi toimi Nokia-konsernin palveluksessa ensin lakimiehenä, sittemmin Nokia Networksin lakiasiaintohtajana ja viimeksi Nokia Siemens Networksin lakiasiaintohtajana ja johtoryhmän jäsenenä.

Vesa Luhtanen, s. 1961  
BScBA

Vesa Luhtanen on ollut Finnveran hallituksen jäsen huhtikuusta 2013 lähtien. Hän toimii myös seuraavien organisaatioiden hallituksissa: PHP Liiketoiminta Oyj ja PHP Holding Oy, Tekstiili- ja muotialat TMA, Suomen Muotoilusäätiö (puheenjohtaja) sekä Tekstiili- ja vaatetus-teollisuus ry Finatex. Lisäksi Luhtanen toimi Lahden Teollisuusseuran hallituksen puheenjohtaja vuosina 2010–2014. Luhtanen on L-Fashion Groupin toimitusjohtaja ja neljännen polven yrittäjä.

Risto Paaermaa, s. 1946  
varatuomari, OTL

Risto Paaermaa on ollut Finnveran hallituksessa vuodesta 2012. Hän toimii myös kansanterveyttä edistävän Juhon Vainion säätiön hallituksen puheenjohtajana. Paaermaa toimi työ- ja elinkeinoministeriön elinkeino- ja innovaatio-osaston esikunnassa johtajana 30.11.2012 saakka. Vuodesta 1972 lähtien hän toimi ulkoasiainministeriön, kauppa- ja teollisuusministeriön, liikenne- ja viestintäministeriön sekä työ- ja elinkeinoministeriön eri tehtävissä. Vuosina 1987–1989 Paaermaa toimi Suomen pysyvässä OECD-edustustossa Pariisissa.

Pirkko Rantanen-Kervinen, s. 1949  
ekonomi

Pirkko Rantanen-Kervinen on ollut hallituksen jäsen huhtikuusta 2013 lähtien. Hän on myös Raisio Oyj:n hallituksen jäsen sekä LähiTapiola Uusimaan hallituksen puheenjohtaja. Rantanen-Kervinen työskenteli vuosina 1974–2010 Saga Furs Oyj:n johtotehtävissä, viimeksi toimitusjohtajana.

### Hallituksen tarkastusvaliokunta

Hallituksen tarkastusvaliokunnan tehtävänä on avustaa yhtiön hallitusta huolehtimaan, että yhtiön kirjanpito ja varainhoidon valvonta on asianmukaisesti järjestetty ja että sisäinen valvonta ja riskienhallinta, tilintarkastus sekä sisäinen tarkastus on järjestetty lakien, määräysten

ja yhtiön hallituksen vahvistamien toimintaperiaatteiden mukaisesti.

Hallituksen tarkastusvaliokuntaan kuuluu vähintään kolme (3) jäsentä. Hallitus valitsee keskuudestaan tarkastusvaliokunnan jäsenet ja puheenjohtajan vuodeksi kerrallaan.

Vuoden 2014 varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen valittuun tarkastusvaliokuntaan kuuluivat hallituksen jäsen Kirsi Komi (pj), toinen varapuheenjohtaja Marianna Uotinen, hallituksen jäsen Risto Paaermaa ja hallituksen jäsen Pirkko Rantanen-Kervinen.

Tarkastusvaliokunta kokoontui vuonna 2014 neljä kertaa ja jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 94 (93).

Tarkastusvaliokunnan lisäksi hallitus ja toimiva johto seuraavat toiminnan tuloksia säännöllisen raportoinnin avulla. Lisäksi heille toimitetaan raportteja riskienhallinnasta, laatujärjestelmän arvioinneista, sisäisestä tarkastuksesta ja tilintarkastuksesta.

### Hallituksen palkitsemisvaliokunta

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

Palkitsemisvaliokuntaan kuuluu vähintään kolme (3) jäsentä. Hallitus valitsee keskuudestaan palkitsemisvaliokunnan jäsenet ja puheenjohtajan vuodeksi kerrallaan.

Vuoden 2014 varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen valittuun palkitsemisvaliokuntaan kuuluivat hallituksen puheenjohtaja Markku Pohjola, varapuheenjohtaja Pekka Timonen ja hallituksen jäsen Vesa Luhtanen.

Hallituksen palkitsemisvaliokunta kokoontui vuonna 2014 kuusi (5) kertaa ja jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 94 (100).

### Toimitusjohtaja, johtoryhmä ja johtajisto

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

Yhtiön operatiivinen johtaminen tapahtuu yhtiössä hyväksytyyn johdon organisaation mukaisesti.

- [www.finnvera.fi](http://www.finnvera.fi) > Tietoa Finnverasta > Finnvera lyhyesti > Organisaatio > Johtoryhmä/johtajisto

## Palkat ja palkkiot

Hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten palkkiot noudattavat valtioneuvoston linjauksia valtionyhtiöiden hallintoelinten palkkioista. Vuonna 2014 palkkioita maksettiin yhteensä 219 400 euroa.

Toimitusjohtajan, varatoimitusjohtajan ja muiden hallituksen nimittämien johtajien palkoista päättää hallitus.

Finnvera Oyj:n toimitusjohtajalle maksettiin vuonna 2014 palkkaa ja palkkioita 339 225 euroa. Kokonaispalkkaan sisältyy autoedun verotusarvo. Toimitusjohtajan irtisanomisaika on kuusi kuukautta, minkä lisäksi maksetaan 18 kuukauden palkkaa vastaava erokorvaus, jos irtisanominen tapahtuu yhtiön toimesta. Tytäryhtiö Veraventure Oy:n toimitusjohtajan palkan ja palkkioiden määrä vuonna 2014 oli 156 305 euroa ja tytäryhtiö Suomen Vientiluotto Oy:n toimitusjohtajan 140 437 euroa.

Johtoryhmän muiden jäsenten palkat ja palkkiot vuonna 2014 olivat 1 472 046 euroa. Lisäeläkemaksujen vaikutus yhtiölle oli yhteensä 185 307 euroa, josta Finnveran toimitusjohtajan lisäeläkemaksun osuus oli 35 286 euroa.

Yhtiön johtoryhmän jäsenten palkat ovat kiinteitä. Kokonaispalkkaan sisältyy puhelinetu ja lisäksi siihen voi sisältyä kokonaan verotettavaksi tuloksi katsottava autoetu.

Yhtiön hallitus on vahvistanut johtoryhmän tulospalkkiojärjestelmän periaatteet sekä tulospalkkiotavoitteet vuodelle 2014. Tulospalkkiojärjestelmä vastaa valtio-omistajan antamaa ohjeistusta ylimmän johdon palkitsemisesta.

Tulospalkkiojärjestelmän piirissä ovat toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet. Tulospalkkion maksaminen ja määrä ovat hallituksen yksinomaisessa harkinnassa, ja hallitus päättää siitä erikseen vuoden 2014 tuloksen ja toiminnan tuloksellisuuden selvittyä.

Tulospalkkion maksamisen yleisenä edellytyksenä on, että konsernin ja emoyhtiön tilikauden tulos jää, tulospalkkioi-

den maksaminen huomioiden, voitolliseksi. Tulospalkkion enimmäismäärä on 10 prosenttia vuosiansioista niin sanotun tavoitetason toteutuessa ja 20 prosenttia vuosiansioista, mikäli yhtiön ja palkkionsaajan suoritus on ollut poikkeuksellisen hyvä.

Tulospalkkio määräytyy seuraavien neljän yhteisen osa-alueen sekä henkilökohtaisen suoriutumisen perusteella:

- asiakkaat ja sidosryhmät
- omistaja
- henkilöstö
- yhtiön talous.

Yhtiön hallitus päätti 27.2.2014 maksaa toimitusjohtajalle ja muille johtoryhmän jäsenille tulospalkkiomallin toteumien perusteella 8,25–11,25 % välillä olevan tulospalkkion.

Finnveran henkilöstöä koskee kannustinpalkkiojärjestelmä. Yhtiön johtoryhmä ei ole kannustinpalkkiojärjestelmän piirissä.

Yhtiön ryhmälisäeläkejärjestelmä muutettiin 1.1.2013 alkaen etuusperusteisesta maksuperusteiseksi. Toimitusjohtaja kuuluu maksuperusteisen eläkejärjestelyn piiriin, jossa eläkeikä on 63 vuotta. Yksi johtoryhmän jäsen kuuluu vanhaan etuusperusteiseen eläkejärjestelyyn, jonka puitteissa on mahdollista jäädä eläkkeelle 60-vuotiaana. Osa muista johtoryhmän jäsenistä kuuluu maksuperusteisen eläkejärjestelyn piiriin, ja sen puitteissa heillä on mahdollisuus jäädä eläkkeelle saavutettuaan 60–63 vuoden iän. Järjestelmä on suljettu vuonna 2009 eikä siihen enää oteta uusia jäseniä.

- [www.finnvera.fi](http://www.finnvera.fi) > Finnvera > Finnvera lyhyesti > Hallinnointi > Palkitseminen

## Sisäisen valvonnan toimintaperiaatteet

Sisäinen valvonta on olennainen osa Finnvera-konsernin johtamista, ja sen avulla pyritään varmistamaan Finnveran ja sen tytäryhtiöiden tavoitteiden saavuttaminen. Finnveran ja sen tytäryhtiöiden 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.



Sisäinen valvonta on jatkuva prosessi. Valvontajärjestelmän tehtävä on tukea konsernin strategian toteuttamista ja varmistaa johdolle, että yhtiön toiminta on tehokasta ja tuloksellista, taloudellinen raportointi on luotettavaa, ja että lakeja ja muita toimintaan liittyviä määräyksiä noudatetaan.

Finnveran yrityskulttuuri, hallituksen hyväksymät eettiset ohjeet, salassapitosäännökset, henkilöstön korkea ammatitaito ja rehellisyys sekä toimintaohjeet ja sovitut käytännöt ovat sisäisen valvontaympäristön perustana koko konsernissa. Toiminta perustuu ennalta määriteltyihin ja suunniteltuihin toimintaprosesseihin sekä niihin liittyviin hyväksymismenettelyihin, täsmäytyksiin ja muihin tarkastuksiin.

Päivittäistä operatiivista toimintaa ohjaa erillinen toimintajärjestelmä, joka on ISO 9001 -standardin mukainen. Toimintajärjestelmä sisältää emoyhtiön ja tytäryhtiöiden erikseen sovittujen prosessien kuvaukset ja prosesseja täydentävät toimintaohjeet. Toimintajärjestelmää toteutetaan emoyhtiössä kolmen ydinprosessin – Asiakkuus, Rahoituspalvelut ja Vastuiden hallinta – sekä niitä tukevien prosessien Henkilöstö ja osaaminen sekä Järjestelmien kehittäminen kautta. Myös sovitut tytäryhtiöprosessit on kuvattu toimintajärjestelmään. Kuvatuille prosesseille on määritelty omistajat ja omistajatiimit, jotka vastaavat prosessien kehittämisestä. Prosesseja arvioidaan vuosittain sekä sisäisillä että ulkoisilla auditoinneilla.

Toimintajärjestelmä varmentaa osaltaan Finnveran palvelun laatua, operatiivisten riskien hallintaa ja antaa samalla vankan pohjan kehityshankkeiden toteuttamiselle. Laatujärjestelmää on kehitetty koko Finnveran toiminnan ajan. Vuodesta 2006 lähtien tavoitteena oli ISO 9001 -sertifikaatti, joka myönnettiin 7.12.2010 Finnvera Oyj:lle sekä sen tytäryhtiöille, Veraventure Oy:lle ja Suomen Vientiluotto Oy:lle.

## Riskienhallinta

Finnveran hallitus vahvistaa konsernin riskienhallinnan periaatteet, riskinoton strategian, noudatettavat politiikat ja riskinoton linjaukset sekä päätösvaltuudet. Liiketoiminnoista riippumaton riskienhallintatoiminto vastaa riskienhallinnan raportoinnista ja riskienhallintajärjestelmän ylläpidosta raportoiden suoraan toimitusjohtajalle. Riskienhallinnan tärkeimmät osatehtävät ovat

strategioiden ja noudatettavien politiikkojen määrittäminen, toiminnan ohjeistus sekä toteutuneen riskiaseman seuranta, valvonta ja siitä raportointi. Erityyppisten riskien osalta nämä tehtävät painottuvat eri tavoin.

Riskienhallinnan tavoitteena on omalta osaltaan turvata edellytykset yhtiön strategian toteuttamiselle. Finnveran riskit voidaan ryhmitellä seuraavasti:

1. luotto-, takaus- ja takuuriskit
2. operatiiviset riskit
3. rahoitus- ja markkinariskit
4. muut riskit.

Taloudelliseen raportointiin liittyviä operatiivisia riskejä tunnistetaan, arvioidaan ja valvotaan osana operatiivisten riskien hallintaa. Tietotekniikan hyödyntämisellä ja toimintojen laatuun panostamisella on keskeinen rooli taloudellisen raportoinnin järjestelmissä.

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

## 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 ja viennin rahastoihin. Vastaavasti kotimaan toiminnan tappiot katetaan kotimaan rahastosta ja vienti- ja erityistakaustoiminnan tappiot viennin rahastosta.



Rahastot eivät subventoi toisiaan. Rahastojen varat olivat katsauskauden lopussa ennen tilinpäätössiirtoja yhteensä 495 miljoonaa euroa. Valtiontakuurahasto ja valtio vastaavat Finnveran toiminnan tappiollisesta tuloksesta vasta sen jälkeen, kun Finnveran kotimaan tai viennin rahaston varat eivät riitä.

Valtiontakuurahasto toimii puskurina valtion talousarvion ja valtiontakuurahastolain 4 §:n mukaisen, viime kädessä valtion vastuulla olevan vientitakuu- ja erityistakaustoinnista syntyvän tappion välillä. Valtiontakuurahastosta katetaan myös Finnveraan liitetyn Valtiontakuu keskuksen ja sen edeltäjien antamien takuu-, takaus- ja muiden vastuusitoumusten muodostama vastuukanta. Finnvera hoitaa tätä niin sanottua vanhaa kantaa valtion lukuun, ja valtiontakuurahastosta maksetaan yhtiölle kannan hoidosta hallinnointipalkkiota. Tämä vanha vastuukanta oli vuoden lopussa 5 miljoonaa euroa.

Finnveran taseen vapaaseen omaan pääomaan sisältyy lisäksi pääomasijoitustoiminnan rahasto, jonka kautta seurataan pääomasijoitustoimintaan kohdennettavia Euroopan aluekehitysrahaston (EAKR) varoja. Työ- ja elinkeinoministeriö myönsi kesäkuussa 2011 Finnveran pääomasijoitustoimintaan 18 miljoonaa euroa EAKR-ohjelmakaudella 2007–2013. Varat on kirjattu edellä mainittuun pääomasijoitustoiminnan rahastoon.

## Varainhankinta

Finnveran pitkäaikainen varainhankinta toteutetaan valtaosin laskemalla liikkeelle joukkovelkakirjalainoja pääomamarkkinoilla.

Finnvera hankkii pitkäaikaista rahoitusta pääasiassa laskemalla liikkeelle velkakirjoja Suomen valtion takaaman 3,0 miljardin euron Euro Medium Term Note -lainaohjelman (EMTN) alla. Sekä Moody's että Standard & Poor's ovat antaneet lainaohjelmalle luottoluokituksen. Moody's:in luokitus Finnveralle on Aaa ja Standard & Poor's:in AA+.

Valtio voi antaa omavelkaisia takauksia Finnveran ottamien lainojen sekä niihin liittyvien koronvaihto- ja valuutanvaihtosopimusten vakuudeksi. Finnveran yhtiölaissa säädetty valtion takausten enimmäismäärä voi olla 9 miljardia euroa. Valtion takausten yhteenlaskettu määrä vuoden 2014 lopussa oli 4,1 miljardia euroa (2,1).

Finnvera käyttää hankkimiaan varoja sekä pk-yritysrahoitukseen että vientiluottojen rahoitukseen. Hankkimansa varat yhtiö muuntaa valuutan- ja koronvaihtosopimuksilla joko euro- tai dollarimääräisiksi varojen lopullisen käyttötarkoituksen mukaan. Finnvera käyttää valuutta- ja korkojohdannaistuotteita vain suojaustarkoituksessa.

## Valvontatoiminnot

Finnveran toimintapolitiikat ja ohjeistus varmistavat kaikkien keskeisten toimintojen hallinnan.

Taloushallintoon liittyvät ohjeet ovat intranetissä kaikkien taloudelliseen raportointiin osallistuvien käytettävissä. Talous ja IT -yksikkö vastaa taloudellisen raportoinnin prosesseista ja niiden kehittämisestä. Keskeisistä talousprosesseista on laadittu prosessikuvaukset. Raportointiprosessiin osallistuvat kokoontuvat säännöllisesti ja käsittelevät raportointia ja siihen kuuluvia toimintoja. Nimetyt vastuuhenkilöt ylläpitävät taloudellisen raportoinnin sisäistä ohjeistusta.

Talouden järjestelmiin ja talousraportointiin liittyvistä toiminnoista on laadittu yksityiskohtaiset ohjeet, jotka asettavat standardit taloustoiminnoille ja -raportoinnille. Toimintoihin kuuluvat täsmätykset, määritetyt sisäiset kontrollit ja tarkastukset ovat keskeinen osa toimintokokonaisuutta, joilla varmistetaan kuukausi-, kvartaali- ja vuosiraportoinnin oikea-aikaisuus, oikeellisuus ja luotettavuus.

Riskienhallintatoiminto on mukana vakavaraisuuslaskennan ja arvonalentumisten laskentaperiaatteiden tuottamisessa.

## Viestintä

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

Finnveran taloustiedotuksesta vastaa ohjeiston mukaisesti toimitusjohtaja. Taloudellisten tietojen tuottamisesta vastaa talous ja IT -yksikkö. Viestintä ja markkinointiyksikkö julkaisee taloudellisen tiedon.

## Sisäinen tarkastus

Sisäinen tarkastus tukee Finnvera-konsernia ja sen ylintä johtoa tavoitteiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation sisäisen valvonnan, riskienhallinnan sekä johtamis- ja hallintoprosessien toimivuuden ja tehokkuuden arviointiin ja kehittämiseen.

Sisäinen tarkastus toimii liiketoiminnasta riippumattomana toimintona Finnvera Oyj:n toimitusjohtajan alaisuudessa. Yhtiön hallitus hyväksyy sisäisen tarkastuksen toimintaohjeen ja vuosisuunnitelman. Sisäinen tarkastus raportoi säännöllisesti tarkastuksista ja niissä tehdyistä havainnoista hallitukselle ja hallituksen tarkastusvaliokunnalle. Tarkastustoiminnassa noudatetaan alan kansainvälisiä ammatillisia standardeja.

## Ulkoinen tarkastus

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

Finnvera-konsernin tilintarkastusyhteisöksi valittiin vuonna 2012 järjestetyssä kilpailutuksessa KPMG Oy Ab.

Tilintarkastaja raportoi puolivuositain tarkastuksesta yhtiön tarkastusvaliokunnalle ja vuosittain hallitukselle. Lisäksi tilintarkastajan tarkastuskertomus toimitetaan hallintoneuvostolle. Tilintarkastaja laatii tilikauden aikaisesta tarkastuksestaan yhtiölle erillisen yhteenvedon.

Finanssivalvonta valvoo Finnveran joukkovelkakirjojen liikkeellelaskua. Muutoin Finnveran rahoitusvalvontaa hoitaa työ- ja elinkeinoministeriön tarkastusyksikkö Finanssivalvonnan standardeja soveltaen.

Työ- ja elinkeinoministeriön Finnveralle antamien elinkeino- ja omistajapoliittisten tavoitteiden toteuttamista valvoo ministeriön elinkeino- ja innovaatio-osasto, jolle raportoidaan kaksi kertaa vuodessa.

Tilintarkastajien kausi loppuu valitsemisen jälkeiseen seuraavaan varsinaiseen yhtiökokoukseen. Yhtiön päävastuullisena tilintarkastajana toimii KHT Juha-Pekka Mylén. Vuonna 2014 Finnvera-konsernin tilintarkastajille maksama tilintarkastuspalkkio oli 72 523 euroa, jonka

lisäksi tilintarkastusyhteisölle maksettiin neuvontapalveluista 157 416 euroa.

## Vaihde

029 460 11

[www.finnvera.fi](http://www.finnvera.fi)

## Puhelinpalvelu

029 460 2580

Klo 9.00–16.15

## Pääkonttorit

Helsinki  
Eteläesplanadi 8  
PL 1010  
00101 HELSINKI

Kuopio  
Kallanranta 11  
PL 1127  
70111 KUOPIO