

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä

Finnveran selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä on laadittu Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n antaman Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin suosituksen 54 ja arvopaperimarkkinalain säännösten mukaisesti. Hallinnointikoodi on julkisesti saatavissa Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n internet-sivuilla osoitteessa www.cgfinland.fi.

Finnvera noudattaa hyvää hallinnointitapaa. Finnvera on Suomen valtion omistama erityisrahoitusyhtiö, mistä johtuen yhtiö noudattaa Suomen listayhtiöiden hallinnointikoodin suosituksia tarkoituksenmukaisuusperiaatteella soveltuvien osien suositusten 1, 3, 4, 11 ja 12 osalta.

Finnveran 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 sopimusveloitteet sekä valtion asettamat elinkeino- ja omistajapoliittiset tavoitteet. Yhtiön ja sen tytäryhtiöiden hallintoa hoidetaan osakeyhtiölain ja yhtiöitä koskevien erityislakien säännösten 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 soveltuvien osien.

Finnveraa sitovat kuitenkin joukkovelkakirjan liikkeellelaskijana raportoinnissa ja taloustiedotuksessa Finanssivalvonnan ja Arvopaperimarkkinayhdistys ry:n ohjeet, arvopaperimarkkinalaki, osakeyhtiölaki, pörssin säännöt (NASDAQ OMX Helsinki ja Oslo pörssin säännöt) sekä valtiovarainministeriön päätökset.

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

Yhtiön tilinpäätöstiedote ja vuosikertomus julkaistaan maaliskuussa. Osavuosikatsaus kaudelta 1.1.–31.3. julkaistaan toukokuussa, kaudelta 1.1.–30.6. elokuussa ja kaudelta 1.1.–30.9. marraskuussa. Vuosikertomus ja osavuosikatsaukset julkaistaan suomeksi, ruotsiksi ja englanniksi.

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

Hyvän hallinnointitavan tavoitteet

Finnveran noudattaman hyvän hallinnointitavan tavoite on toiminnan läpinäkyvyys kaikilla organisatiotasoilla. Finnveran hallitus on hyväksynyt yhtiön operatiivista toimintaa ohjaavat keskeiset politiikat, linjaukset, periaatteet ja ohjeistukset. 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, tarkoitussidonnaisuudesta, puolueettomuudesta, suhteellisuudesta, luottamuksesta sekä palvelu- ja julkisuusperiaatteista.

Esteellisyysperiaatteiden tavoitteena on vahvistaa Finnveran toiminnan tasapuolisuutta, puolueettomuutta ja riippumattomuutta. Sisäpiiriohjeistus selventää asiantuntijatehtävissä toimiville 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. Finnveran omistaja- ja elinkeinopoliittisesta ohjauksesta vastaa työ- ja elinkeinoministeriön elinkeino- ja innovaatio-osasto.

Työ- ja elinkeinoministeriön vahvistamat omistajapolitiittiset tavoitteet koskevat yhtiön toiminnan kustannustehokkuutta ja vakavaraisuutta. Finnveran tulee toimia tehokkaasti, ja toiminnan tehokkuutta mitataan ensisijaisesti kustannustehokkuudella. Yhtiön kustannustehokkuuden tulee olla hyvällä tasolla ja vakavaraisuuden riittävä yhtiön riskinkantokyvyn varmistamiseksi ja varainhankintakulujen pitämiseksi mahdollisimman kohtuullisina.

Finnveran hallintoelimet

Finnveran hallinnosta ja sen toiminnasta vastaavat toimielimet ovat yhtiökokous, hallintoneuvosto, hallitus ja toimitusjohtaja.

Yhtiökokous

Yhtiökokous voi päättää osakeyhtiölaissa ja yhtiöjärjestyksessä sekä valtioneuvoston asetuksessa (444/1998) yhtiökokoukselle määritellyistä tehtävistä. Yhtiökokous valitsee sekä hallintoneuvoston että hallituksen jäsenet ja varajäsenet, molempien puheenjohtajat ja varapuheenjohtajat sekä tilintarkastajat. Varsinainen yhtiökokous pidetään vuosittain kesäkuun loppuun mennessä.

Hallintoneuvosto

Hallintoneuvosto valvoo hallituksen ja toimitusjohtajan hoitamaa yhtiön hallintoa. Se antaa varsinaiselle yhtiökokoukselle lausuntonsa tilinpäätöksestä ja tilintarkastuskertomuksesta sekä ohjeistaa asioista, jotka koskevat yhtiön toiminnan huomattavaa supistamista tai laajentamista ja organisaation olennaista muuttamista. Lisäksi hallintoneuvoston tehtävänä on antaa hallitukselle ohjeita laajakantoisista ja periaatteellisesti tärkeistä asioista.

Yhtiöllä on hallintoneuvosto, johon kuuluu vähintään kahdeksan (8) ja enintään kahdeksantoista (18) jäsentä. Hallintoneuvoston jäsenet valitaan yhtiökokouksessa vuodeksi kerrallaan.

Vuonna 2012 hallintoneuvostossa oli 18 jäsentä, ja se kokoontui 8 (8) kertaa. Keskimääräinen läsnäoloprosentti hallintoneuvoston kokouksissa oli 79 (83).

Jäsenet 31.12.2012

Puheenjohtaja

Johannes Koskinen, kansanedustaja (SDP)

Varapuheenjohtaja

Lauri Heikkilä, kansanedustaja (Perussuomalaiset)

Jäsenet

Paula Aikio-Tallgren, yrittäjä, Virvatuli-Valaisimet Oy

Kaija Erjanti, johtaja, Finanssialan Keskusliitto ry

Lasse Hautala, kansanedustaja (Keskusta)

Miapetra Kumpula-Natri, kansanedustaja (SDP)

Leila Kurki, työllisyyspoliittinen asiantuntija, Toimihenkilökeskusjärjestö STTK ry

Esko Kurvinen, kansanedustaja (Kokoomus)

Kasper Launis, puheenjohtaja, Suomen Ekonomiliitto SEFE ry

Liisa Mariapori, yrittäjä (Perussuomalaiset)

Tapio Mäkeläinen, työmarkkinajohtaja, Suomen Kaupan Liitto

Jari Myllykoski, kansanedustaja (Vasemmistoliitto)

Hannele Pohjola, innovaatiojohtaja, Elinkeinoelämän keskusliitto EK

Antti Rantakangas, kansanedustaja (Keskusta)

Olli Rantanen, lakimies, Finnvera Oyj

Osmo Soininvaara, kansanedustaja (Vihreä Liitto)

Timo Vallittu, puheenjohtaja, TEAM teollisuusalojen ammattiliitto ry

Sofia Vikman, kansanedustaja (Kokoomus)

- www.finnvera.fi > Vuosikertomus > Hallinto > Hallintoneuvosto
- www.finnvera.fi > Tietoa Finnverasta > Finnvera lyhyesti > Organisaatio > Hallintoneuvosto

Hallitus

Hallitus huolehtii yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä sekä hyväksyy yhtiön strategian ja vuosisuunnitelmat, osavuosisikatsaukset ja vuositilinpäätöksen sekä riskienhallinnan periaatteet.

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 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 operatiivisista tehtävistä on sovittu erikseen.

Yhtiön hallitukseen kuuluu vähintään kuusi (6) ja enintään yhdeksän (9) jäsentä sekä kaksi (2) varajäsentä. Hallituksen jäsenistä kaksi valitaan työ- ja elinkeinoministeriön ja yksi valtiovarainministeriön nimeämistä ehdokkaista. Hallitukseen kuuluvista kahdesta varajäsenestä ensimmäinen valitaan työ- ja elinkeinoministeriön ja toinen valtiovarainministeriön nimeämistä ehdokkaista. Hallituksen jäsenet ja varajäsenet valitaan vuodeksi kerrallaan.

Vuonna 2012 hallituksessa oli alkuvuodesta tammi-maaliskuussa 7 jäsentä (8) ja huhti-joulukuussa 9 jäsentä (8). Hallitus kokoontui vuonna 2012 pääsääntöisesti neljän viikon välein yhteensä 15 (21) kertaa. Varsinaisten jäsenten keskimääräinen läsnäoloprosentti hallituksen kokouksissa oli 91 (85).

Jäsenet 31.12.2012

Markku Pohjola

Ekonomi

Puheenjohtaja

Markku Pohjola on ollut hallituksen jäsen ja puheenjohtaja 30.3.2012 alkaen. 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 varakonsernijohtajana ja Nordea Pankki Suomen toimitusjohtajana.

Risto Paaermaa

Varatuomari, OTL

I varapuheenjohtaja

Risto Paaermaa on ollut hallituksen I varapuheenjohtaja 30.3.2012 alkaen. Hän on toiminut 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 sekä vuosina 1987-1989 Suomen pysyvässä OECD-edustustossa Pariisissa.

Kristina Sarjo

OTK

II varapuheenjohtaja

Finanssineuvos Kristina Sarjo on ollut yhtiön hallituksen varajäsen vuodesta 2003 alkaen ja jäsen 30.3.2012 alkaen. Hän työskentelee valtiovarainministeriössä rahoitusmarkkinaosastolla ja toimii kansainväliset toiminnot - yksikön päällikkönä. Valtiovarainministeriön palveluksessa hän on ollut vuodesta 1984 lähtien.

Marjaana Aarnikka

OTK

Kaupallinen neuvos Marjaana Aarnikka on ollut yhtiön hallituksen jäsen vuodesta 2011 alkaen. Hän vastaa työ- ja elinkeinoministeriön elinkeino- ja innovaatio-osastolla yritysten kansainvälistymiseen ja vientiin liittyvästä teollisesta yhteistyöstä ja ulkomaalaisista yritysostoista. Hän on työskennellyt työ- ja elinkeinoministeriössä eri tehtävissä 20 vuotta.

Johanna Ala-Nikkola

KTM

Kaupallinen neuvos Johanna Ala-Nikkola on ollut yhtiön hallituksen jäsen 30.3.2012 alkaen. Hän työskentelee ulkoasiainministeriön taloudellisten ulkosuhteiden osastolla vastuullaan Venäjän kauppapolitiikkaan sekä markkinoille pääsyyn liittyvät kysymykset. Ulkoasiainministeriön palveluksessa hän on ollut vuodesta 2003 alkaen. Tätä ennen hän työskenteli 10 vuotta kauppa- ja teollisuusministeriössä.

Leila Helaakoski

Agronomi

Leila Helaakoski on ollut yhtiön hallituksen jäsen 30.3.2012 alkaen. Hän työskentelee Pohjois-Pohjanmaan ELY-keskuksessa Oulussa ja toimii johtajana Elinkeinot, työllisyys, osaaminen ja kulttuuri -vastuualueella. Aiemmin hän on ollut TE-keskuksen johtajana 13 vuotta ja sitä ennen Oulun Maaseutukeskuksen johtajana 9 vuotta.

Timo Kekkonen

DI

Johtaja Timo Kekkonen on ollut yhtiön hallituksen jäsen vuodesta 2008 alkaen. Hän työskentelee Elinkeinoelämän keskusliitossa (EK) projektitehtävissä. Ennen tätä hän on toiminut kehitysjohtajana vastuullaan EK:n toiminnan kehittämiseen, strategiaan ja ennakointiin liittyvät asiat, ja sitä ennen hän vastasi EK:n koulutus- ja innovaatiopolitiisesta edunvalvonnasta. Ennen siirtymistään EK:hon vuonna 2006 hän työskenteli muun muassa kauppa- ja teollisuusministeriössä sekä Sitrassa.

Timo Lindholm

VTM, eMBA

Varatoimitusjohtaja Timo Lindholm on ollut yhtiön hallituksen jäsen vuodesta 2010 alkaen. Hän työskentelee Suomen Yrittäjissä. Sitä ennen hän toimi yli 20 vuotta OP-Pohjola-ryhmässä erilaisissa analyysitehtävissä, joista viimeiset 10 vuotta pääekonomistina.

Petri Vanhala

Hallintonotaari

Petri Vanhala on ollut yhtiön hallituksen jäsen 30.3.2012 alkaen. Hän työskentelee Paperiliitto ry:ssä puheenjohtajana. Aiemmin hän on toiminut saman liiton liittosihteerinä ja talouspäällikkönä sekä esimiehenä Uudenmaan verovirastossa. Hän on myös SAK:n ja Palloliiton hallituksen jäsen, Ilmarisen hallituksen varajäsen ja Vakuutusyhtiö Kalevan hallintoneuvoston jäsen.

Varajäsenet

Elise Pekkala

VT, LL.M (Eur.)

Hallitusneuvos Elise Pekkala on ollut yhtiön hallituksen varajäsen vuodesta 2004 alkaen. Hän työskentelee työ- ja elinkeinoministeriön työelämä- ja markkinaosastolla ja toimii kilpailupolitiikka-yksikön päällikkönä.

Heikki Solttila

VTM

Finanssineuvos Heikki Solttila on ollut yhtiön hallituksen varajäsen 30.3.2012 alkaen, aiemmin hän toimi hallituksen I varapuheenjohtajana vuodesta 2010 alkaen. Hän työskentelee valtiovarainministeriön rahoitusmarkkinaosastolla yksikönvetäjänä.

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 2012 varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen valittuun tarkastusvaliokuntaan kuuluivat puheenjohtaja Markku Pohjola, varapuheenjohtaja Risto Paaermaa ja hallituksen jäsen Timo Kekkonen.

Tarkastusvaliokunta kokoontui vuonna 2012 neljä kertaa ja jäsenten osallistumisprosentti oli 100 (92).

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.

Hallituksen asettama palkitsemisvaliokunta aloitti toimintansa vuoden 2012 elokuussa. Palkitsemisvaliokuntaan kuuluu vähintään kolme (3) jäsentä. Hallitus valitsee keskuudestaan palkitsemisvaliokunnan jäsenet ja puheenjohtajan vuodeksi kerrallaan.

Vuoden 2012 varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen valittuun palkitsemisvaliokuntaan kuuluivat puheenjohtaja Markku Pohjola, varapuheenjohtaja Kristina Sarjo ja hallituksen jäsen Timo Lindholm.

Hallituksen palkitsemisvaliokunta kokoontui vuonna 2012 kaksi kertaa ja jäsenten osallistumisprosentti oli 100.

- www.finnvera.fi > Vuosikertomus > Hallinto > Hallitus
- www.finnvera.fi > Tietoa Finnverasta > Finnvera lyhyesti > Organisaatio > Hallitus

Hallituksen toimintakertomus on esitetty vuoden 2012 vuosikertomuksessa Finnveran [www](http://www.finnvera.fi)-sivuilla.

- [Vuosikertomus > Tilinpäätös -osio](#)

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 > Tietoa Finnverasta > Finnvera lyhyesti > Organisaatio > Johtoryhmä / Johtajisto

Palkat ja palkkiot

Hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenten palkkiot noudattavat työ- ja elinkeinoministeriön suositusta valtionyhtiöiden hallintoelinten palkkioista. Vuonna 2012 palkkioita maksettiin yhteensä 233 600 euroa.

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

Finnvera Oyj:n toimitusjohtajan kokonaispalkka on sopimuksen mukaisesti 22 980 euroa kuukaudessa. Kokonaispalkkaan sisältyy autoedun verotusarvo. Toimitusjohtajan irtisanomisaika on kuusi kuukautta, minkä lisäksi maksetaan 18 kuukauden palkkaa vastaava irtisanomiskorvaus, jos irtisanominen tapahtuu yhtiön toimesta. Toimitusjohtaja kuuluu ryhmäeläkevakuutuksen piiriin, jonka mukainen eläkeikä on 60 vuotta.

Tytäryhtiö Veraventure Oy:n toimitusjohtajan kokonaispalkka on 11 290 euroa kuukaudessa ja tytäryhtiö Suomen Vientiluotto Oy:n toimitusjohtajan kokonaispalkka 10 130 euroa kuukaudessa.

Johtoryhmän muiden jäsenten kokonaispalkat kuukaudessa olivat yhteensä 99 605 euroa. Lisäeläkemaksujen vaikutus yhtiölle oli yhteensä 407 847 euroa, josta Finnveran toimitusjohtajan lisäeläkemaksun osuus oli 47 911 euroa.

Yhtiön johtoryhmän jäsenten palkat ovat kiinteitä. Kokonaispalkkaan voivat sisältyä kokonaan verotettavaa tuloksi katsottava autoetu sekä puhelinudet.

Yhtiön hallitus on vahvistanut yhtiön johtoryhmän tulospalkkiojärjestelmän periaatteet sekä tulospalkkiotavoitteet vuodelle 2012. Tulospalkkiojärjestelmä vastaa valtio-omistajan antamaa ohjeistusta ylimmän johdon palkitsemisesta.

Tulospalkkiojärjestelmän piirissä ovat toimitusjohtaja sekä johtoryhmän jäsenet. Tulospalkkion enimmäistaso voi olla enintään yhden kuukauden kokonaispalkkaa vastaava määrä. Tulospalkkion maksamisesta ja määrästä päättää yhtiön hallitus. Hallitus arvioi tulospalkkion maksamisen edellytyksinä yhtiön tilikauden tuloksen lisäksi johtoryhmän toimintaa neljällä osa-alueella:

- Johtaminen
- Henkilöstö
- Asiakastyytyväisyys ja sidosryhmätyö
- Toiminnan tehokkuus.

Yhtiön hallitus päätti 8.3.2012 maksaa toimitusjohtajalle ja muille johtoryhmän jäsenille kuukauden kokonaispalkkaa vastaavan tulospalkkion vuoden 2011 toiminnan tulosten perusteella.

Yhtiön hallitus päätti 2.4.2009 sulkea johtoryhmän jäseniä koskevan ryhmäeläkejärjestelyn. Ryhmäeläkevakuutuksen piiriin kuuluvilla on mahdollisuus siirtyä vanhuuseläkkeelle 60-vuotiaina, jos yhtiön kanssa niin sovitaan.

Sisäisen valvonnan toimintaperiaatteet

Sisäinen valvonta on olennainen osa Finnvera-konsernin johtamista ja sen avulla pyritään varmistamaan organisaation tavoitteiden saavuttamisesta. Finnveran ja sen tytäryhtiöiden hallitukset ja ylin johto vastaavat sisäisen valvonnan järjestämisestä ja organisoinnista ja sitä toteuttaa koko organisaatio. Kukin esimies vastaa oman vastuualueensa osalta sisäisen valvonnan toimivuudesta.

Sisäinen valvonta on jatkuva prosessi ja valvontajärjestelmän tehtävänä 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 sisältäen muun muassa esteellisyys-, lahjonta- ja sisäpiirisäännökset sekä hyvän toiminnan periaatteet, salassapitosäännökset, henkilöstön korkea ammattitaito 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. Toimintajärjestelmä sisältää prosessien kuvaukset ja niitä täydentävät toimintaohjeet. Toimintajärjestelmä on ISO 9001 -standardin

mukainen ja sitä toteutetaan kolmen ydinprosessin – Asiakkuus, Rahoituspalvelut ja Vastuiden hallinta – sekä niitä tukevien prosessien kuten esimerkiksi henkilöstö-, talous- ja it-prosessien kautta. Esimerkkejä ydinprosessien prosessikuvauksista ovat asiakaspalvelutavat-prosessi, rahoitusratkaisu- ja riskiarviointi-prosessi sekä luottotappioiden käsittelyprosessi. Finnverassa toimitaan toimintajärjestelmän mukaisesti ja ydin- sekä tukiprosesseille 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. Voimassa oleva laatusertifikaatti kattaa yhtiöiden rahoitustoiminnan ja kaikki niiden toimipisteet.

Riskienhallinta

Finnveran hallitus vahvistaa konsernin riskienhallinnan periaatteet, riskinoton strategian, noudatettavat politiikat ja riskinoton linjaukset sekä päätösvaltuudet. Liiketoiminnoista riippumaton riskienhallinta-toiminto 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.

- www.finnvera.fi > Tietoa Finnverasta > Toiminta > Liiketoiminnan riski
- www.finnvera.fi > vuosikertomus2012 > Tilinpäätös > Hallituksen toimintakertomus

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.

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 435 miljoonaa euroa. Valtiontakuu-rahasto 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 erityistakaustoiminnasta syntyvän tappion välillä. Valtiontakuurahastosta katetaan myös Finnveraan liitetyn Valtiontakuukeskuksen ja sen edeltäjien antamien takuu-, takaus- ja muiden vastuusitoumusten muodostama vastuukanta. Finnvera hoitaa tätä ns. vanhaa kantaa valtion lukuun, ja valtiontakuurahastosta maksetaan yhtiölle kannan hoidosta hallinnointipalkkiota. Tämä ns. vanha vastuukanta oli vuoden lopussa 34 miljoonaa euroa.

Valtio on antanut yhtiölle sitoumukset luotto- ja takaustappioiden korvaamisesta sekä korko- ja takausprovisiotuen maksamisesta.

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.

Vuonna 2011 Finnveran taseen vapaaseen omaan pääomaan perustettiin 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 varainhankinta tapahtuu pääosin pääomamarkkinoilta ja erityisrahoituslähteistä. Varainhankintalähteinä voivat olla myös vakuutusyhtiöt sekä pankit. Pitkäaikaisen varainhankinnan välineinä voidaan käyttää velkakirjalainoja, joukkovelkakirjalainoja sekä joukkovelkakirjalainaohjelmia.

Valtio voi antaa omavelkaisia takauksia Finnveran ottamien lainojen sekä niihin liittyvien koronvaihto- ja valuutanvaihtosopimusten vakuudeksi. Finnveran yhtiölaissa säädetty valtion takausten enimmäismäärä voi olla 5,0 miljardia euroa. Valtion takausten yhteenlaskettu määrä vuoden 2012 lopussa oli 1,6 miljardia euroa (1,3).

Finnveralla on varojen hankkimiseksi käytössä lokakuussa 2012 perustettu 3,0 miljardin euron määräinen valtion takaama EMTN-lainaohjelma (Euro Medium Term Note).

Valvontatoiminnot

Finnveran toimintapolitiikat ja ohjeistus varmistavat kaikkien keskeisten toimintojen hallinnan.

Taloushallintoon liittyvät ohjeet ovat intranetissä kaikkien taloudelliseen raportointiin osallistuvien käytävissä. Talous- ja IT -yksikkö vastaa taloudellisen raportoinnin prosesseista ja niiden kehittämisestä.

Keskeisistä talousprosesseista on laadittu prosessikuvaukset. Raportointiprosessiin osallistuvat kokoon-
tuvat 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
ja ne asettavat standardit taloustoiminnoille ja talousraportoinnille. Toimintoihin kuuluvat täsmäytykset,
määritetyt sisäiset kontrollit ja tarkastukset ovat keskeinen osa toimintokokonaisuutta, joilla varmistee-
taan kuukausi-, kvartaali- ja vuosiraportoinnin oikea-aikaisuus, oikeellisuus ja luotettavuus.

Riskienhallintatoiminto on mukana vakavaraisuuslaskennan ja arvonalentumisten laskentaperiaatteiden
tuottamisessa.

Viestintä ja tiedotus

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. Taloudellisesta tietojen tuotta-
misesta vastaa Talous- ja IT -yksikkö. Viestintä ja markkinointi -yksikkö julkaisee taloudellisen tiedon.

Sisäinen tarkastus

Sisäinen tarkastus tukee johtoa tavoitteiden saavuttamisessa arvioimalla ja konsultoimalla valvonta- ja
riskienhallintajärjestelmien sekä johtamis- ja hallintoprosessien toimivuutta.

Sisäinen tarkastus toimii liiketoiminnasta riippumattomana toimintona tarkastus ja arviointiyksikössä
toimitusjohtajan alaisuudessa. Hallitus hyväksyy sisäisen tarkastuksen toimintaohjeen ja vuosisuunni-
telman. Sisäinen tarkastus raportoi toiminnastaan toimitusjohtajalle ja hallitukselle. Tarkastusvaliokunta
valvoo sisäisen tarkastuksen toimintaa käsittelemällä vuosisuunnitelmat ja -raportit. Sisäinen tarkastus
noudattaa tarkastustyössään IIA:n (Institute of Internal Auditors) vahvistamia kansainvälisiä ammatti-
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 halli-
tukselle. Lisäksi tilintarkastajan tarkastuskertomus toimitetaan hallintoneuvostolle. Tilintarkastaja laatii
tilikauden aikaisesta tarkastuksesta yhtiölle erillisen yhteenvedon.

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

Työ- ja elinkeinoministeriön Finnveralle antamien elinkeinopoliittisten 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 Mylen. Finnvera-konsernin vuonna 2012 tilintarkastajille maksama tilintarkastuspalkkio oli 93 000 euroa, jonka lisäksi tilintarkastus-yhteisölle maksettiin neuvontapalveluista 62 000 euroa.