

 FINNVERA

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2020



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

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

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

Finnvera-konsernin emoyhtiö on Finnvera Oyj ja sen tytäryhtiöt ovat Suomen Vientiluotto Oy, EAKR-Aloitusrahasto Oy ja Veraventure Oy.

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2020

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä	3
Toimintaa ohjaavat lait ja säädökset	3
Hyvän hallinnointitavan tavoitteet	3
Omistus ja omistajapolitiikka	4
Finnveran hallintoelimet	4
Yhtiökokous	4
Hallintoneuvosto	4
Hallitus	5
Hallituksen tarkastusvaliokunta	6
Hallituksen riskivaliokunta	6
Hallituksen palkitsemisvaliokunta	7
Toimitusjohtaja, johtoryhmä ja johtajisto	7
Tytäryhtiö Suomen Vientiluotto Oy:n hallintoelimet	7
Palkka, palkitseminen ja palkitsemisraportti	7
Sisäisen valvonnan toimintaperiaatteet	8
Riskienhallinta	9
Taloudellisen raportointiprosessin valvonta	9
Riskienvalvonta-toiminto	9
Compliance-toiminto	9
Valtion vastuu yhtiön sitoumuksista	9
Varainhankinta	10
Viestintä	10
Lähipiiritoimet	10
Sisäinen tarkastus	10
Ulkoisen tarkastus	10

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 arvopaperimarkkinalain 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 kuuluvat emoyhtiö Finnvera Oyj:n lisäksi vientiluottojen rahoitusta tarjoava ja korontasausta hallinnoiva Suomen Vientiluotto Oy sekä pääomasijoituksia tekevä EAKR-Aloitusrahoitus Oy ja pääomasijoitustoimintaa hallinnoiva Veraventure Oy.

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 liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä (2006/48/EY) todetaan, että luottolaitosdirektiivi ei koske Finnveraa, mutta yhtiö noudattaa Finanssivalvonnan suosituksia soveltuvin osin. Työ- ja elinkeinoministeriö antoi 8.6.2020 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 sekä puolivuositarkastuksen kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) mukaisesti. Konsernitilinpäätöksen ja emoyhtiön tilinpäätöksen liitetiedot ovat myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisöläinsäädännön mukaiset.

Toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen, vuosikatsauksen ja yritysraportin sekä selvityksen hallinto- ja ohjausjärjestelmästä sisältävä Finnvera-konsernin vuosikertomus julkistetaan helmikuussa. Puolivuosikatsaus kaudelta 1.1.–30.6. julkistetaan elokuussa.

Vuosikertomus ja puolivuositarkastus julkaistaan suomeksi ja englanniksi.

Tilintarkastajan tehtävänä on voimassa olevan tilintarkastuslain ja hyvän tilintarkastustavan mukaisesti tarkastaa yhtiön tilinpäätös, kirjanpito ja hallinto ja antaa tilintarkastustyöstä tilintarkastuskertomus. Lisäksi tilintarkastajan velvollisuutena on lukea toimintakertomus ja vuosikertomus ja arvioida, onko muu informaatio muun muassa olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen kanssa. Toimintakertomuksen osalta tilintarkastajan velvollisuutena on myös arvioida, onko toimintakertomus laadittu sovellettavien säännösten mukaisesti. Tilintarkastustyö kattaa Finnvera-konserniin kuuluvien tytäryhtiöiden lakisäateisen 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 mukaisten oikeusperiaatteiden noudattamisesta. Näitä ovat palvelu- ja julkisuusperiaatteet sekä periaatteet yhdenvertaisuudesta, tarkoituksidonnaisuudesta, 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.

Finnvera kehitti vuonna 2020 vaihteittain rahoitustoimintansa ympäristö- ja sosiaalisten riskien hallinnan käytäntöjä ja toimintaohjeita yhtiön hallituksen vuoden 2019 lopussa vahvistaman rahoitustoiminnan ympäristö- ja sosiaalisten riskien hallinnan politiikan mukaisesti. Finnvera otti vuonna 2020 käyttöön uudistetun lahjonnanvastaisen toimintapolitiikan. Lisäksi Finnvera otti käyttöön veroparatiiseja ja näihin liittyvää veronkiertoriskiä tunnistavan ja tiedostavan uuden toimintapolitiikan. Lisätietoa politiikoista löytyy Vuosikatsauksen [Vastuullinen rahoitustoiminta](#) -osiosta.

Omistus ja omistajapolitiikka

Finnvera Oyj on valtion sataprosenttisesti omistama erityisrahoitusyhtiö.

Finnveraa koskeva lainsäädäntö määrittelee toiminnot, joilla yhtiö vaikuttaa yritystoiminnan ja työllisyyden kehittämiseen Suomessa. Työ- ja elinkeinoministeriö ohjaa ja valvoo Finnveran toimintaa. Ministeriön innovaatiot ja erityisrahoitus -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 erityisrahoituksessa ilmenevien markkinapuutteiden korjaajana sekä yritystoiminnan aloittamisen, omistajanvaihdosten, työllisyyden, yritysten kasvun, kansainvälistymisen ja viennin edistäjänä. Vuonna 2020 Finnveralle asetetuissa tavoitteissa korostuivat koronapandemian talouteen ja yritystoimintaan aiheuttamien vaikutusten vastaamiseen tarvittavat toimenpiteet. Finnveran rooli ja riskinotto voi tavoitteiden mukaan olla poikkeusoloissa korkeampaa kuin mitä normaaliaikoina.

Ministeriön asettamat omistajapolitiittiset tavoitteet koskevat yhtiön toiminnan itsekannattavuutta, riskienhallintaa ja vakavaraisuutta. Finnveran tulee hoitaa liiketoimintansa siten, että yhtiön toiminnasta saatavat tulot kattavat toiminnasta aiheutuvat menot yli suhdannekierron ulottuvalla aikavälillä. Pk-rahoituksessa tarkastelujaksona on 10 vuotta ja viennin 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 2020 hallintoneuvostossa oli 18 jäsentä. Hallintoneuvosto kokoontui seitsemän (7) kertaa vuonna 2020. Keskimääräinen läsnäoloprosentti hallintoneuvoston kokouksissa oli 94 prosenttia (91).

Hallintoneuvoston jäsenet ja palkkiot 2020

Jäsenet	Jäsenyys 2020	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.	6/7	3 600
Jäsenet:			
Pia Björkbacka, kansainvälisten asioiden asiantuntija, Suomen Ammattiliittojen Keskusjärjestö SAK ry	1.1.–23.3.	2/2	1 500
Eeva-Johanna Eloranta, kansanedustaja, (sd.)	1.1.–31.12.	6/7	3 000
Mari Holopainen, kansanedustaja, (vihr.)	1.1.–31.12.	6/7	3 000
Anne Kalmari, kansanedustaja, (kesk.)	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Juho Kautto, kansanedustaja, (vas.)	1.1.–31.12.	5/7	2 500
Leila Kurki, asiantuntija, Toimihenkilökeskusjärjestö STTK ry	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Kari Luoto, toimitusjohtaja, Päivittäistavarakauppa ry	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Veli-Matti Mattila, johtaja, pääekonomisti, Finanssiala ry	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Lauri Muranen, elinkeinoasioiden päällikkö, Suomen Ammattiliittojen Keskusjärjestö, SAK ry	23.3.–31.12.	5/5	2 000
Jaana Mönntti, rahoituspäällikkö, Finnveran Toimihenkilöt ry	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Anne Niemi, varapuheenjohtaja, Suomen Yrittäjät ry	23.3.–31.12.	5/5	2 000
Carita Orlando, toimitusjohtaja, Suomen Yrittäjänaiset ry	1.1.–23.3.	2/2	1 500
Juha Pylväs, kansanedustaja, (kesk.)	1.1.–31.12.	6/7	3 000
Lulu Ranne, kansanedustaja, (ps.)	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Wille Rydman, kansanedustaja, (kok.)	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Joakim Strand, kansanedustaja, (r.)	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Tommi Toivola, johtaja, Elinkeinoelämän keskusliitto EK	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Anette Vaini-Antila, Suomen Ekonomien II varapuheenjohtaja	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Hallintoneuvoston palkkiot yhteensä			62 700

[Lue lisää >](#)

Hallitus

Hallitus huolehtii yhtiön hallinnosta ja toiminnan asianmukaisesta järjestämisestä, hyväksyy yhtiön strategian, vuosisuunnitelmat, puolivuosisikatsauksen, toimintakertomuksen ja tilinpäätöksen sekä luottopolitiikan sekä keskeiset politiikat ja 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 ja varmistaa johtamisjärjestelmän toiminnan. Hallitus päättää yhtiön toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen ja muiden ylimpään johtoon kuuluvien henkilöiden nimityksestä ja erottamisesta sekä palkoista ja palkkioista. Hallitus on asettanut keskuudestaan tarkastus-, riski- ja palkitsemisvaliokunnat, 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 tärkeiltä osa-alueilta.

Hallituksen jäseniä valittaessa huomioidaan valtionyhtiöitä koskevat tasa-arvonäkökohdat.

Hallitus arvioi vuosittain jäsentensä riippumattomuuden ja ilmoittaa, ketkä heistä ovat riippumattomia yhtiöstä ja ketkä riippumattomia merkittävistä osakkeenomistajista. Kaikki jäsenet ovat riippumattomia yhtiöstä. Jäsenet ovat riippumattomia 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, osavuosisiraportit, strategian ja vuositavoitteiden toteumat ja riskiasemakatsaukset, luottopolitiikan ja varainhallintapolitiikan vahvistamisen, sisäisen tarkastuksen toimintakertomuksen sekä erikseen nimetyt teemat, kuten esimerkiksi katsaukset suuryritykset- ja pk-liiketoimintaan ja yhtiön digitalisaatiohankkeeseen.

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 2020 hallituksessa oli seitsemän jäsentä, joista naisia oli kolme ja miehiä neljä. Hallitus kokoontui vuonna 2020 yhteensä 38 (15) kertaa. Jäsenten keskimääräinen läsnäoloprosentti hallituksen kokouksissa oli 97 prosenttia (92).

Jäsenet 31.12.2020

Puheenjohtaja

Pentti Hakkarainen

(1958), KTM, OTK, varatuomari, Euroopan keskuspankin pankkivalvontaneuvoston jäsen

Pentti Hakkarainen on ollut Finnveran hallituksen puheenjohtaja vuodesta 2017 ja on hallituksen palkitsemisvaliokunnan puheenjohtaja. Hakkarainen on toiminut Euroopan Keskuspankin pankkivalvontaneuvoston päätoimisena jäsenenä vuodesta 2017 lähtien. Hän on toiminut Outokumpu Oyj:n rahoitusjohtajana sekä

OKO Oyj:n ja Postipankki Oyj:n toimitusjohtajana. Hakkarainen oli Suomen Pankin johtokunnan jäsen 2002–2017 sekä sen varapääjohtaja ja Finanssivalvonnan johtokunnan puheenjohtaja 2008–2017. Hakkarainen on Olvi Oyj:n hallituksen puheenjohtaja sekä toiminut aiemmin mm. IMF:n Tarkastusvaliokunnan (Audit Committee), Euroopan keskuspankkijärjestelmän budjettikomitean (BUCOM) ja kontrollikomitean (COMCO) puheenjohtajana.

I varapuheenjohtaja

Antti Neimala

(1963), OTK, varatuomari, ylijohdaja, työ- ja elinkeinoministeriön työllisyys ja toimivat markkinat -osaston päällikkö

Antti Neimala on Finnveran hallituksen jäsen (2019–) sekä hallituksen palkitsemisvaliokunnan ja riskivaliokunnan jäsen. Neimala on toiminut työ- ja elinkeinoministeriön työllisyys ja toimivat markkinat -osaston päällikkönä elokuusta 2018 lähtien. Tätä ennen hän toimi Kilpailu- ja kuluttajaviraston kuluttajavastuualueen ylijohdajana 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 kauppa- ja teollisuusministeriön projektijohtajana vuosina 2004–2007.

II varapuheenjohtaja

Terhi Järvikare

(1970), KTL, valtiovarainministeriön vero-osaston ylijohdaja

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

Ritva Laukkanen**(1954), KTM**

Ritva Laukkanen on ollut Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2017 ja on hallituksen riskivaliokunnan puheenjohtaja. Vuosina 1990–2011 hän toimi useissa 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.

Pekka Nuutila**(1956), metsänhoitaja**

Pekka Nuutila on Finnveran hallituksen jäsen (2019–) ja hallituksen riskivaliokunnan jäsen. Nuutila toimi Nordea Pankki Suomi Oyj:n Suomen pankkitoiminnan johtajana vuosina 2008–2012 ja varajohtajana 2012–2018 vastuualueenaan yritys pankit Suomessa. Sitä ennen hän toimi lukuisissa eri tehtävissä Nordeassa ja sen edeltäjissä. Vuodesta 1991 alkaen hän on toiminut eri hallitustehtävissä. Nuutila nimitettiin 1.6.2020 Business Joensuu Oy:n hallituksen jäseneksi. Hän on toiminut Suomen Luotto-osuuskunnan hallituksen puheenjohtajana vuodesta 2010. Nuutila toimi Realia Group Oy:n hallituksessa vuodet 2003–2017 ja Keskuskauppakamarin hallituksessa 2009–2014 sekä Luottokunnan hallituksen varapuheenjohtajana 2009–2012.

Pirkko Rantanen-Kervinen**(1949), ekonomi**

Pirkko Rantanen-Kervinen on ollut Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2013 on ja on hallituksen tarkastusvaliokunnan jäsen. Vuosina 1974–2010 Rantanen-Kervinen työskenteli Saga Furs Oyj:n johtotehtävissä, viimeksi toimitusjohtajana. Rantanen-Kervinen toimi LähiTapiola Keskinäinen Vakuutusyhtiön hallituksen jäsenenä vuoden 2018 loppuun saakka.

Antti Zitting**(1956), DI, yrittäjäneuvos**

Antti Zitting on ollut Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2015 ja on hallituksen palkitsemisvaliokunnan ja tarkastusvaliokunnan jäsen. Vuoteen 2014 asti hän työskenteli yrittäjänä Sacotec Components Oy:ssä ja toimii nyt Sacotec-yhtiöiden hallitusten puheenjohtajana. Zitting on myös seuraavien yhtiöiden ja organisaatioiden hallituksissa: Olympiakomitea, kansainvälinen koripalloliitto FIBA, Euroopan koripalloliitto, Sten&Co Oy Ab, Plastep Oy ja Johnson Metall Oy Ab. Lisäksi Zitting toimi vuonna 2020 Työllisyysrahaston hallintoneuvoston puheenjohtajana.

Hallituksen tarkastusvaliokunta

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

Tarkastusvaliokunnan tehtävät ovat seuraavat:

- seuraa yhtiön ja sen tytäryhtiöiden talousraportoinnin prosessia
- seuraa yhtiön sisäisen tarkastuksen tehokkuutta
- seuraa yhtiön tilinpäätöksen ja konsernitilinpäätöksen lakisääteistä tilintarkastusta ja arvioi lakisääteisen tilintarkastajan ja tilintarkastusyhteisön riippumattomuutta ja oheispalveluiden laatua ja laajuutta
- käsittelee viranomaisvalvontaan liittyvät asiat tarvittaessa yhteistyössä riskienvalvonnan kanssa.

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 2020 varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen valittuun tarkastusvaliokuntaan kuuluivat II varapuheenjohtaja Terhi Järvikare (pj.), hallituksen jäsen Pirkko Rantanen-Kervinen ja hallituksen jäsen Antti Zitting.

Tarkastusvaliokunta kokoontui vuonna 2020 kuusi (5) kertaa, ja jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 95 (95).

Hallituksen riskivaliokunta

Finnveran hallitus päätti perustaa riskivaliokunnan kokouksessaan helmikuussa 2020. Riskivaliokunnan tarkoituksena on avustaa hallitusta riskinottohalukkuuteen ja riskienhallintaan liittyvissä asioissa. Riskivaliokunta auttaa hallitusta varmistamaan, että koko konsernin toiminnan kattava sisäinen valvonta 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
- seuraa yhtiön ja sen tytäryhtiöiden sisäisen valvonnan ja riskienhallintajärjestelmien tehokkuutta
- arvioi lakien, määräysten ja muiden säännösten noudattamista organisaatiossa
- käsittelee viranomaisvalvontaan liittyvät asiat tarvittaessa yhteistyössä tarkastusvaliokunnan kanssa
- avustaa tarvittaessa hallituksen palkitsemisvaliokuntaa 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 2020 valittuun riskivaliokuntaan kuuluivat hallituksen jäsen Ritva Laukkanen (pj.), I varapuheenjohtaja Antti Neimala ja hallituksen jäsen Pekka Nuutila.

Riskivaliokunta kokoontui vuonna 2020 kuusi kertaa, ja jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 94.

Hallituksen palkitsemisvaliokunta

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

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

Vuoden 2020 varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen valittuun palkitsemisvaliokuntaan kuuluivat hallituksen puheenjohtaja Pentti Hakkarainen (pj.), I varapuheenjohtaja Antti Neimala ja hallituksen jäsen Antti Zitting.

Hallituksen palkitsemisvaliokunta kokoontui vuonna 2020 neljä (8) 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.

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

Yhtiön operatiivinen johtaminen on kuvattu yhtiössä hyväksytyssä johdon organisaatiossa.

[Lue lisää >](#)

Hallituksen palkkiot 2020

Jäsenet 31.12.2020	Jäsenyys 2020	Valiokuntajäsenyys	Läsnäolo hallitus	Läsnäolo valiokunta	Palkat ja palkkiot (euroa)
Puheenjohtaja Pentti Hakkarainen	1.1.–31.12.	palkitsemisvaliokunta	37/38	4/4	38 000
I varapuheenjohtaja Antti Neimala	1.1.–31.12.	palkitsemisvaliokunta 1.1.–31.12. riskivaliokunta 23.3.–31.12.	38/38	4/4 5/6	33 200
II varapuheenjohtaja Terhi Järvikare	1.1.–31.12.	tarkastusvaliokunta	35/38	6/6	29 700
Ritva Laukkanen	1.1.–31.12.	tarkastusvaliokunta 1.1.–23.3. riskivaliokunta 23.3.–31.12.	37/38	1/1 6/6	31 200
Pekka Nuutila	1.1.–31.12.	tarkastusvaliokunta 1.1.–23.3. riskivaliokunta 23.3.–31.12.	36/38	0/1 6/6	28 400
Pirkko Rantanen-Kervinen	1.1.–31.12.	tarkastusvaliokunta	37/38	6/6	28 900
Antti Zitting	1.1.–31.12.	palkitsemisvaliokunta 1.1.–31.12. tarkastusvaliokunta 23.3.–31.12.	38/38	4/4 5/5	31 400
Hallituksen palkat ja palkkiot yhteensä					220 800

[Lue lisää >](#)

Tytär-yhtiö 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 2020 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 on toiminut vuodesta 2011 lähtien OTK Anita Muona. Suomen Vientiluotto Oy:llä ei ole omaa henkilökuntaa, vaan emoyhtiö Finnvera Oyj hoitaa sen tehtävät yhtiöiden välisen sopimuksen perusteella.

Palkka, palkitseminen ja palkitsemisraportti

Finnveran hallintoelinten palkitsemisessa sovelletaan valtioneuvoston omistajaohjauksen antamia palkitsemisohjeita. Hallintoelinten palkkiot

vahvistaa yhtiökokous ja ne valmistelee yksin 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 23.3.2020 päättämät palkkiot hallintoneuvostolle olivat: puheenjohtajan kokouspalkkio 800 euroa, varapuheenjohtajan kokouspalkkio 600 euroa ja jäsenen kokouspalkkio 500 euroa. Yhtiökokouksen päättämät palkkiot hallitukselle olivat: puheenjohtajan kuukausipalkkio 1 500 euroa, varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 850 euroa, valiokunnan puheenjohtajana toimivan jäsenen kuukausipalkkio 850 euroa, jäsenen kuukausipalkkio 700 euroa ja kokouspalkkio hallituksen ja sen valiokuntien kokouksista 500 euroa.

Hallintoelimille maksettiin palkkioita vuonna 2020 yhteensä 283 500 euroa. Yhtiökokouksen vahvistamat palkkiot sekä kullekin jäsenelle maksetut palkkiot yhteensä on esitetty edellä. Finnveran hallintoelinten kuukausi- ja kokouspalkkioiden määrät ovat säilyneet samoina edelliset viisi tilikautta. Vuosikohtaiset muutokset maksettujen

palkkioiden määrissä selittyvät kokousten lukumäärien, jäsenten lukumäärien sekä jäsenten kokousläsnäolojen eroilla.

Toimitusjohtajan, toimitusjohtajan sijaisen ja muiden hallituksen nimittämien johtajien palkoista ja palkkioista päättää hallitus palkitsemisvaliokunnan esityksestä.

Finnveran toimitusjohtajalle maksettiin vuonna 2020 palkkaa ja palkkioita 414 030 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 suuryritykset-liiketoimintayksikön liiketoimintajohtaja. Suuryritykset-liiketoimintayksikön liiketoimintajohtajalle maksettiin vuonna 2020 palkkaa ja palkkioita 235 329 euroa.

Tytäryhtiö Suomen Vientiluotto Oy:n toimitusjohtajan palkan ja palkkioiden määrä oli 132 000 euroa.

Johtoryhmän muiden jäsenten palkat ja palkkiot vuonna 2020 olivat 1 162 590 euroa. Lisäeläkemaksujen vaikutus yhtiölle oli yhteensä 69 000 euroa, josta Finnveran toimitusjohtajan lisäeläkemaksun osuus oli 47 000 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 ja tulospalkkiotavoitteet vuodelle 2020. Tulospalkkiojärjestelmä vastaa valtio-omistajan antamaa ohjeistusta ylimmän johdon palkitsemisesta.

Tulospalkkiojärjestelmän piirissä ovat toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet.

Tulospalkkion maksamisen yleisenä edellytyksenä on, että konsernin ja emoyhtiön tilikauden tulos jää, tulospalkkioiden maksaminen huomioiden, voitolliseksi. Tulospalkkion enimmäismäärä on 15 prosenttia vuosiansioista niin sanotun tavoitetason toteutuessa ja 30 prosenttia vuosiansioista, jos yhtiön ja palkkionsaajan suoritus on ollut poikkeuksellisen hyvä.

Tulospalkkio määräytyy seuraavien kolmen yhteisen osa-alueen ja henkilökohtaisen suoriutumisen perusteella:

Palkat ja palkkiot 2016-2020

	2016	2017	2018	2019	2020	
Hallituksen palkkiot	135 300	151 000	138 450	145 800	220 800	
Hallintoneuvoston palkkiot	43 000	54 000	60 700	58 600	62 700	
Toimitusjohtajan palkat ja palkkiot	376 000	413 000	399 000	410 000	414 030	
Varatoimitusjohtajan palkat ja palkkiot	284 000	284 000	266 000	229 000	Ei varatoimitusjohtajaa	
				(1.1.–31.8.2019)		
Tj:n sijaisen palkat ja palkkiot		Varatoimitusjohtaja sijaisena	Varatoimitusjohtaja sijaisena	Varatoimitusjohtaja sijaisena	118 000	235 329
				(20.6.–31.12.2019)		
Henkilöstön palkat ja palkkiot	22 924 000	22 883 000	22 687 000	22 891 000	24 291 182	

[Lue lisää >](#)

- Omistaja ja vaikuttavuus
- Asiakkaat
- Digitalisaatio ja tuottavuus.

Vuodelta 2019 toimitusjohtajalle ja muulle johtoryhmälle maksettu tulospalkkio oli keskimäärin 12,5 prosenttia. Tulospalkkio maksettiin vuonna 2020. Päätöstä vuoden 2020 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 johtajaa 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 tytäryhtiöiden tavoitteiden saavuttaminen. Finnveran sekä 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.

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, salassapitosäännökset, riskienhallintapolitiikat ja henkilöstön korkea ammattitaito 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 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 tytäryhtiöiden erikseen sovittujen prosessien kuvaukset ja prosesseja täydentävät toimintaohjeet.

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. Finnvera noudattaa Euroopan pankkiviranomaisen ohjetta hallinnosta ja ohjauksesta (EBA GL/2017/11).

Vastuullisuuden perustan muodostavat Finnveran liiketoiminta-periaatteet (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 riskinottohalukkuuden, jonka perusteella hyväksytään kaikki keskeiset riskipolitiikat kuten luottopolitiikka sekä varainhallintapolitiikka. Finnveran sisäisen valvonnan ja kolmen puolustuslinjan mallin mukaisesti ensisijainen vastuu sisäisestä valvonnasta ja riskienhallinnasta on liiketoiminta- ja tukitoimintoyksiköillä.

Finnveran keskeiset riskit voidaan ryhmitellä seuraavasti:

1. Strategiset riskit
2. Luottoriskit
3. Likviditeettiriskit
4. Markkinariskit
5. Operatiiviset riskit.

Luottoriski on Finnvera-konsernin merkittävin riskilaji. Muut keskeiset riskit ovat likviditeetti- ja markkinariskit sekä toimintaan liittyvät operatiiviset riskit. 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 omistajaohjauksella 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 kulloinkin voimassa olevien kansainvälisten tilinpäätösstandardien 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, täsmätykset 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 arvonalentumisten ja tappiovarausten laskentakriteerit. Vakavaraisuuslaskennan laskentakriteereiden määrittämisestä vastaa riskienvalvonta.

Riskienvalvonta-toiminto

Liiketoiminnoista riippumaton riskienvalvontatoiminto tukee liiketoimintaa riskienhallintajärjestelmän kehittämisessä, ylläpidossa ja toimivuuden seurannassa. Riskienvalvonta-toiminnon tärkeimmät tehtävät ovat riskienhallintajärjestelmän ylläpito ja valvonta, osallistuminen noudatettavien politiikkojen määrittämiseen ja toiminnan ohjeistukseen sekä toteutuneen riskiaseman seurantaan, valvontaan ja siitä raportointi. Riskienvalvonta raportoi yhtiön johtoryhmälle ja riskivaliokunnan kautta hallitukselle.

Riskienvalvonta-toiminnon tavoitteena on omalta osaltaan turvata edellytykset yhtiön strategian toteuttamiselle. Toiminto vastaa skenaario- ja ennustelaskelmista muun muassa vakavaraisuudelle sekä likviditeetille ja luottoriskin osalta tappiomäärille.

Compliance-toiminto

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

Compliance-toiminto avustaa organisaation johtoa ja muita toimintoja säännösten noudattamattomuuteen liittyvän riskin hallinnassa tarjoamalla proaktiivista oikeudellista seuranta, 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 rahastosta ja vientitakuu- ja erityistakaustoiminnan tappiot viennin rahastosta. Rahastot eivät subventoi toisiaan. Rahastojen varat olivat katsauskauden lopussa tilikauden 2020 tulos huomioon ottaen yhteensä 351 miljoonaa euroa.

Valtio vastaa vientitakuista ja erityistakauksista valtiontakuurahastosta annetun lain (444/1998) mukaan. Jos Finnveran taseessa olevat vientitakuu- ja erityistakaustoiminnan rahaston varat eivät riitä tästä toiminnasta aiheutuvien tappioiden kattamiseen, tappiot katetaan

valtioneuvoston varoista, joita täydennetään tarvittaessa valtion budjettiin otettavalla määrärahalta.

Finnveran taseen vapaaseen omaan pääomaan sisältyy lisäksi pääomasijoitustoiminnan rahasto, jonka kautta seurataan pääomasijoitus-toimintaan kohdennettuja Euroopan aluekehitysrahaston (EAKR) varoja.

Varainhankinta

Finnvera hankkii pitkäaikaista rahoitusta pääasiassa laskemalla liikkeeseen joukkovelkakirjalainoja Suomen valtion takaaman 15,0 miljardin euron Euro Medium Term Note -lainaohjelman (EMTN) alla. 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 2020 lopussa 9,7 miljardia euroa (9,7).

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

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 lähipiirin 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, missä on määritelty osakeyhtiölain ohella sovellettavaksi tulevat menettelytavat. Mikäli kysymykseen tulisi Finnveran toimialaan kuulumatonta epätavallista liiketoimi valtiokonsernissa tai Finnvera-konsernin sisällä, asiasta päättäisi yhtiön osalta hallitus tai yhtiökokous huolellisen ja esteettömän valmistelun pohjalta.

Finnvera raportoi lähipiiriin kanssa toteutuneet olennaiset liiketoimet sekä saamiset ja velat kirjanpitosääntelyn mukaisesti vuosittain tilinpäätöksessään. Konsernin lähipiiriin kuuluvat tilinpäätökseen sisältyvässä tarkastelussa emoyhtiö, sen tytäryhtiöt, työ- ja elinkeino-ministeriö, valtiovarainministeriö ja ne Finnvera-konserniin kuulumattomat valtiolenemistöiset yhtiöt, joiden omistajaohjaus on työ- ja elinkeino-ministeriön 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 riittävyttä ja tehokkuutta. Hallitus nimittää ja vapauttaa sisäisestä tarkastuksesta vastuullisen sekä päättää tämän työsuhteen ehdoista ja palkkioista. Hallitus hyväksyy vuosittain myös sen toimintasuunnitelman. Sisäinen tarkastus raportoi säännöllisesti tarkastus-tuloksista ja havainnoista hallituksen tarkastusvaliokunnalle. Tarkastus-toiminnassa noudatetaan alan kansainvälisiä ammatillisia standardeja.

Ulkoinen tarkastus

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

Finnvera-konsernin tilintarkastusyhteisöksi valittiin vuonna 2019 järjestetyssä kilpailutuksessa KPMG Oy Ab. Yhtiökokous valitsee päävastuullisen tilintarkastajan vuosittain. Vuoden 2020 yhtiökokouksessa tilintarkastajaksi valittiin KPMG Oy Ab päävastuullisena tilintarkastajana KHT Marcus Tötterman.

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

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.

Vuonna 2020 Finnvera-konsernin tilintarkastajille maksama tilintarkastuspalkkio oli 122 000 euroa, jonka lisäksi tilintarkastusyhteisölle maksettiin neuvontapalveluista 37 000 euroa.

Hallituksen toimintakertomus ja tilinpäätös 2020 ovat saatavilla Finnveran www.sivuilla.



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

finnvera.fi

 **FINNVERA**