

FINNVERA

Selvitys hallinto- ja
ohjausjärjestelmästä 2023





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 organisaatiotasolla.

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

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

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä 2023

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä	3
Toimintaa ohjaavat lait ja säädökset	3
Hyvän hallinnointitavan tavoitteet	3
Finnveran hallitus hyväksyi vuonna 2023 päivitetyt vastuullisuuteen liittyvät politiikat	4
Omistus ja omistajapolitiikka	4
Finnveran hallintoelimet	4
Yhtiökokous	4
Hallituneuvosto	4
Hallitus	5
Hallituksen tarkastusvaliokunta	7
Hallituksen riskivaliokunta	7
Hallituksen palkitsemis- ja nimitysvaliokunta	7
Toimitusjohtaja, johtoryhmä ja johtajisto	8
Tytäryhtiö Suomen Vientiluotto Oy:n hallintoelimet	8
Palkat, palkitseminen ja palkitsemisraportti	8
Sisäisen valvonnan toimintaperiaatteet	9
Riskienhallinta	9
Taloudellisen raportointiprosessin valvonta	9
Riskienvallontatoiminto	10
Compliance-toiminto	10
Valtion vastuu yhtiön sitoumuksista	10
Varainhankinta	10
Viestintä	10
Lähipiiritoimet	11
Sisäinen tarkastus	11
Ulkoisen tarkastus	11
Viranomaisvalvonta	11

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

Selvitys hallinto- ja ohjausjärjestelmästä

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

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

Finnvera-konserniin kuuluu emoyhtiö Finnvera Oyj:n lisäksi vientiluottojen rahoitusta tarjoava ja korontasausta hallinnoiva Suomen Vientiluotto Oy.

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 sopimusveloitteet sekä valtion asettamat elinkeino- ja omistajapoliittiset tavoitteet. Julkisia hallintotehtäviä hoitaessaan Finnvera noudattaa hallintolakia (434/2003).

Luottolaitosten oikeudesta harjoittaa luottolaitostoimintaa ja luottolaitosten ja sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvalvonnasta

annetussa Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivissä (2013/36/EU) todetaan, että luottolaitosdirektiivi ei koske Finnveraa, mutta yhtiö noudattaa Euroopan pankkiviranomaisen ja Finanssivalvonnan määräyksiä ja ohjeita soveltuvin osin. Työ- ja elinkeinoministeriö antoi 28.3.2023 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, puolivuositarkastuksen sekä johdon osavuotiset selvitykset kansainvälisten tilinpäätösstandardien (International Financial Reporting Standards, IFRS) mukaisesti. Konsernitiilinpäätöksen ja emoyhtiön tilinpäätöksen liitetiedot ovat myös suomalaisen kirjanpito- ja yhteisöainsäädännön mukaiset.

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

Tilintarkastajan tehtävänä on voimassa olevan tilintarkastuslain ja hyvän tilintarkastustavan mukaisesti tarkastaa yhtiön tilinpäätös, kirjanpito ja hallinto sekä antaa tilintarkastustyöstä tilintarkastuskertomus.

Lisäksi tilintarkastajan velvollisuutena on lukea toimintakertomus ja vuosikertomukseen sisältyvä muu informaatio sekä arvioida, onko muu informaatio olennaisesti ristiriidassa tilinpäätöksen tai tilintarkastusta suoritettaessa hankitun tietämyksen kanssa tai vaikuttaako se muutoin olevan olennaisesti virheellistä. Toimintakertomuksen osalta tilintarkastajan velvollisuutena on myös arvioida, onko toimintakertomus laadittu sen laatimiseen sovellettavien säännösten mukaisesti.

Tilintarkastustyö kattaa Finnvera-konserniin kuuluvan tytäryhtiö Suomen Vientiluotto Oy:n lakisääteisen 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 kokoa 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, toimintaohjeistuksesta puolueettomuuden varmistamiseksi päätöksenteossa ja valmistelussa, salassapito-, tietoturva- ja tietosuojaohjeistuksesta 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, tarkoitussidonnaisuudesta, puolueettomuudesta, suhteellisuudesta ja luottamuksensuojasta.

Puolueettomuutta koskevan ohjeen tavoitteena on vahvistaa Finnveran toiminnan objektiivisuutta sekä asiakkaiden yhdenvertaista kohtelua. Salassapitoa ja tiedonvaihtoa koskeva ohjeistus määrittää Finnveran toiminnan luottamuksellisuuden lähtökohdat ja ohjaa sallitun tiedonvaihdon hoitamista asianmukaisesti. Sisäpiiriohjeistus antaa finnveralaisille valmiudet käsitellä asiakasyritysten sisäpiiritietoja sääntelyn edellyttämät vaatimukset huomioiden sekä estää sisäpiiritietojen väärinkäyttöä.

Finnveran hallitus hyväksyi vuonna 2023 päivitettyt vastuullisuuteen liittyvät politiikat

Finnveran Code of Conduct -liiketoimintaperiaatteet, lahjonnanvastainen toimintapolitiikka, veroparatiiseja ja verojen välttelyn estämistä koskeva toimintapolitiikka sekä rahoitustoiminnan ympäristö- ja sosiaalisten riskien hallinnan toimintapolitiikka päivitetään vuosittain. Vuoden 2023 päivitykset kohdistuivat Code of Conductiin, johon täsmennettiin Finnveran ympäristö- ja sosiaalisen vastuun toimia ja tavoitteita. Uutena kokonaisuutena nostettiin Finnveran oman toiminnan ympäristö- ja sosiaalinen vastuu sekä siihen kytkeytyvät omien vaikutusten tunnistaminen ja yhteistyö sidosryhmien kanssa. Finnveran rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen vastaiset toimenpiteet on kuvattu osana operatiivisten riskien hallinnan politiikkaa. Poliitikan mukaiset toimenpiteet kattavat etenkin asiakkaan tuntemisen periaatteet sekä pakotteiden noudattamisen lähtökohdat rahoitustoiminnassa. Lisätietoa politiikoista löytyy vuosikatsauksen Vastuullisuuden johtaminen -osiosta.

Omistus ja omistajapolitiikka

Finnvera Oyj on valtion sataprosenttisesti omistama erityisrahoitusyhtiö.

Finnveraa koskeva lainsäädäntö määrittelee toiminnat, joilla yhtiö vaikuttaa yritystoiminnan ja työllisyyden kehittämiseen Suomessa.

Työ- ja elinkeinoministeriö ohjaa ja valvoo Finnveran toimintaa.

Ministeriön innovaatiot ja yritysrahoitus -osasto vastaa yhtiön omistaja- ja elinkeinopoliittisesta ohjauksesta ja asettaa yhtiölle neljän vuoden jaksolle elinkeino- ja omistajapoliittiset tavoitteet, joita ministeriö tarkistaa tarvittaessa vuosittain.

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

Ministeriön asettamat omistajapoliittiset tavoitteet koskevat yhtiön toiminnan itsekannattavuutta, toiminnan tehokkuutta, pääomien riittävyyttä

Finnveran keskeisiä ohjeita, periaatteita ja linjauksia ovat:

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

ja riskinottoa sekä kotimaan toiminnan vakavaraisuutta. Finnveran tulee hoitaa liiketoimintansa siten, että yhtiön toiminnasta saatavat tulot kattavat toiminnasta aiheutuvat menot yli suhdannekierron ulottuvalla aikavälillä. Vientitakuu- ja erityistakaustoiminnan itsekannattavuuden toteutumisessa otetaan huomioon valtiontakuurahaston varat. Kotimaan rahoituksessa tarkastelujaksoksi on 10 vuotta ja viennin rahoituksessa 20 vuotta. Finnveran tulee toimia tehokkaasti ja parantaa toiminnan tehokkuutta.

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 2023 hallintoneuvostossa oli 18 jäsentä. Hallintoneuvosto kokoontui 7 (7) kertaa vuonna 2023. Keskimääräinen läsnäolo prosentti hallintoneuvoston kokouksissa oli 87 prosenttia (94).

Hallintoneuvoston jäsenet ja palkkiot 2023

Jäsenet	Jäsenyys 2023	Läsnäolo kokouksissa	Palkkiot (euroa)
Puheenjohtaja			
Sofia Vikman, kansanedustaja (kok.)	1.1.–31.12.	7/7	5 600
Varapuheenjohtaja			
Johannes Koskinen, kansanedustaja (sd.)	1.1.–17.8.	4/4	3 000
Seppo Eskelinen, kansanedustaja (sd.)	17.8.–31.12.	3/3	1 200
Jäsenet:			
Eeva-Johanna Eloranta, kansanedustaja (sd.)	1.1.–17.8.	4/4	2 500
Mari Holopainen, kansanedustaja (vihr.)	1.1.–17.8.	4/4	2 500
Anne Kalmari, kansanedustaja (kesk.)	1.1.–17.8.	4/4	2 500
Juho Kautto, kansanedustaja (vas.)	1.1.–17.8.	2/4	1 500
Hilkka Kemppi, kansanedustaja (kesk.)	17.8.–31.12.	2/3	1 000
Mari Laaksonen, valtuuston puheenjohtaja (Suomen Yrittäjät ry)	17.3.–31.12.	4/5	1 500
Rami Lehtinen, kansanedustaja (ps.)	17.8.–31.12.	3/3	1 000
Aki Lindén, kansanedustaja (sd.)	17.8.–31.12.	2/3	500
Kari Luoto, toimitusjohtaja (Päivittäistavara kauppa ry)	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Veli-Matti Mattila, johtaja, pääekonomisti (Finanssiala ry)	1.1.–31.12.	6/7	3 000
Seppo Nevalainen, ekonomisti (Toimihenkilökeskusjärjestö STTK ry)	1.1.–31.12.	7/7	3 500
Anne Niemi, varapuheenjohtaja (Suomen Yrittäjät ry)	1.1.–17.3.	2/2	1 500
Martin Paasi, puheenjohtaja (Suomen Ekonomit ry)	1.1.–31.12.	6/7	3 000
Arja Parkkinen, kehityspäällikkö, Erityisrahoituksen ammattilaiset ERA Pro ry (Finnvera)	1.1.–17.3.	2/2	1 500
Juha Pylväs, kansanedustaja (kesk.)	1.1.–17.8.	4/4	2 500
Lulu Ranne, kansanedustaja (ps.)	1.1.–25.6.	3/4	1 500
Onni Rostila, kansanedustaja (ps.)	17.8.–31.12.	3/3	1 000
Wille Rydman, kansanedustaja (ps.)	1.1.–17.3.	2/2	1 500
Hanna Sarkkinen, kansanedustaja (vas.)	17.8.–31.12.	3/3	1 000
Joakim Strand, kansanedustaja (r.)	1.1.–17.8.	4/4	2 500
Katja Syvärinen, johtaja (Suomen Ammattiliittojen Keskusjärjestö SAK ry)	1.1.–31.12.	5/7	2 500
Mari-Leena Talvitie, kansanedustaja (kok.)	17.8.–31.12.	1/3	500
Tommi Toivola, johtaja (Elinkeinoelämän keskusliitto EK ry)	1.1.–31.12.	6/7	3 000
Ville Valkonen, kansanedustaja (kok.)	17.3.–17.8.	0/3	0
Sofia Virta, kansanedustaja (vihr.)	17.8.–31.12.	3/3	1 000
Ville Väyrynen, kansanedustaja (kok.)	17.8.–31.12.	3/3	1 000
Annika Ylätaalo, juristi, Finnveran akavalaiset ry (Finnvera)	17.3.–31.12.	3/5	1 500
Hallintoneuvoston palkkiot yhteensä (sis. Finnveran henkilöstöedustajan palkkion)			58 300

Hallitus

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

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

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

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

Hallitukselle ja sen valiokunnille on vahvistettu työjärjestykset.

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

Hallituksen jäseniä valittaessa huomioidaan valtionyhtiöitä koskevat tasa-arvonäkökohdat.

Hallitus arvioi vuosittain jäsentensä riippumattomuuden ja ilmoittaa, ketkä heistä ovat riippumattomia yhtiöstä ja ketkä riippumattomia merkittävistä osakkeenomistajista. Kaikki jäsenet ovat vuonna 2023 olleet riippumattomia yhtiöstä. Jäsenet ovat olleet riippumattomia myös yhtiön ainoasta osakkeenomistajasta lukuun ottamatta I varapuheenjohtajaa Elise Pekkala ja II varapuheenjohtajaa Mikko Spolanderia, joilla on virkasuhde Suomen valtioon.

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

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

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

Vuonna 2023 hallituksessa oli kahdeksan jäsentä, joista naisia oli neljä ja miehiä neljä. Hallitus kokoontui vuonna 2023 yhteensä 18 (20) kertaa. Jäsenten keskimääräinen läsnäolo prosentti hallituksen kokouksissa oli 97 prosenttia (97).

Jäsenet 31.12.2023

Puheenjohtaja

Petri Ekman**(1958), DI, yrittäjä**

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

Hallituksen jäsenet ja palkkiot 2023

Jäsenet 31.12.2023	Jäsenyys 2023	Valiokuntajäsenyys 2023	Läsnäolo hallitus	Läsnäolo valiokunta	Palkkiot (euroa)
Puheenjohtaja Petri Ekman	1.1.–31.12.	palkitsemis- ja nimitysvaliokunta 1.1.–31.12.	18/18	17/17	42 000
I varapuheenjohtaja Antti Neimala	1.1.–17.3.	palkitsemis- ja nimitysvaliokunta 1.1.–17.3. riskivaliokunta 1.1.–17.3.	4/4	pnvk 2/2 rvk 1/1	9 000
I varapuheenjohtaja Elise Pekkala	17.3.–31.12.	tarkastusvaliokunta 17.3.–31.12.	14/14	3/3	19 900
II varapuheenjohtaja Terhi Järvikare	1.1.–17.3.	tarkastusvaliokunta 1.1.–17.3.	3/4	1/1	6 600
II varapuheenjohtaja Mikko Spolander	17.3.–31.12.	riskivaliokunta 17.3.–31.12.	12/14	4/4	18 700
Hannu Jaatinen	1.1.–31.12.	tarkastusvaliokunta 1.1.–31.12. palkitsemis- ja nimitysvaliokunta 17.3.–31.12.	18/18	tvk 4/4 pnvk 15/15	32 100
Ritva Laukkanen	1.1.–31.12.	riskivaliokunta 1.1.–31.12.	18/18	5/5	26 700
Anne Nurminen	1.1.–31.12.	riskivaliokunta 1.1.–31.12.	17/18	5/5	23 700
Elina Piispanen	1.1.–31.12.	palkitsemis- ja nimitysvaliokunta 1.1.–31.12. tarkastusvaliokunta 1.1.–31.12.	18/18	pnvk 16/17 tvk 3/4	30 300
Petri Viertiö	1.1.–31.12.	riskivaliokunta 1.1.–31.12.	18/18	5/5	24 300
Hallituksen palkat ja palkkiot yhteensä					233 300

[Lue lisää >](#)

I varapuheenjohtaja

Elise Pekkala**(1959), VT, LLM, hallitusneuvos, työ- ja elinkeinoministeriö**

Elise Pekkala on Finnveran hallituksen jäsen ja hallituksen tarkastusvaliokunnan jäsen vuodesta 2023 alkaen. Hän toimii työ- ja elinkeinoministeriön Työelämä ja toimivat markkinat -osastolla vastuualueenaan laaja-alainen kilpailupolitiikka. Pekkala on aikaisemmin toiminut mm. valtioneuvoston vastavaan yksikön päällikkönä sekä neuvonantajana eri ministeriöiden markkinaehtoisien toiminnan rakenneudistushankkeissa. Hän on toiminut Valtiontakuurahaston johtokunnan puheenjohtajana vuosina 2019–2023 sekä Finnveran hallituksessa vuosina 2004–2014.

II varapuheenjohtaja

Mikko Spolander**(1967), KTL, ylijohtaja, valtiovarainministeriö**

Mikko Spolander on Finnveran hallituksen jäsen ja hallituksen riskivaliokunnan jäsen vuodesta 2023 alkaen. Hän toimii VM:ssä osastopäällikkönä kansantalousosastolla. Spolander kuuluu ministeriön johtoryhmään ja on lisäksi rahoitusvakauserärahaston hallituksen puheenjohtaja, Eläketurvakeskuksen edustajiston varapuheenjohtaja, Tilastokeskuksen neuvottelukunnan jäsen sekä OECD:n talouspolitiikan komitean (EPC) Suomen päädelegaatti.

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

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

Ritva Laukkanen**(1954), KTM**

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

Anne Nurminen**(1981)**

Anne Nurminen on Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2022 ja hallituksen riskivaliokunnan jäsen. Nurminen toimii toimitusjohtajana perheomisteisessa konepajayhtiössä Helkone Group Oy:ssä. Lisäksi hän on hallituksen puheenjohtaja Hellmanin Konepaja Oy:ssä sekä Protools Oy:ssä. Nurminen on mm. Teknologiateollisuus ry:n hallituksen ja Elinkeinoelämän keskusliitto EK:n yrittäjävaltuuskunnan jäsen.

Elina Piispanen**(1963), KTM**

Elina Piispanen on Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2022 sekä hallituksen palkitsemis- ja nimitysvaliokunnan ja tarkastusvaliokunnan jäsen. Hän on toiminut Sanoma Media Finlandin transformaatiojohtajana 2016–2018 ja sitä ennen tehnyt lähes 30 vuoden uran maailman suurimman konsultoinnin ja teknologian asiantuntijapalveluyrityksen Accenturen palveluksessa useissa eri johto- ja asiantuntijatehtävissä. Tällä hetkellä Piispanen toimii hallitusammattilaisena, on Punaisen Ristin Ensia-yhtiön hallituksen puheenjohtaja sekä Cinia Oy:n, Cervi Oy:n, Oiva Isännöinti Oy:n ja Sitowise Oyj:n hallituksen jäsen.

Petri Viertiö**(1962), DI**

Petri Viertiö on Finnveran hallituksen jäsen vuodesta 2022 ja hallituksen riskivaliokunnan jäsen. Hän toimii S-Pankin riskienhallintajohtajana ja johtaa myös pankin vastuullisuuteen keskittyvää ESG-koordinaatioryhmää. Hän on aiemmin toiminut riskienhallinnan johtotehtävissä muun muassa Nordeassa, Danske Bankissa, Pohjola Pankissa ja Sampo Oyj:ssä. Lisäksi Viertiö on toiminut OP-Henkivakuutuksen hallituksen jäsenenä ja liikkeenjohdon neuvontapalvelujen johtajana Ernst & Youngissa.

Hallituksen tarkastusvaliokunta

Hallituksen tarkastusvaliokunta avustaa yhtiön hallitusta huolehtimaan, että yhtiön ja sen konsernin talousraportointi ja varainhoidon valvonta on

järjestetty asianmukaisesti, ja että tilintarkastus sekä sisäinen tarkastus on järjestetty lakien, määräysten ja yhtiön hallituksen vahvistamien toimintaperiaatteiden mukaisesti. Tarkastusvaliokunnalle laaditaan kokoussuunnitelma vuosittain.

Tarkastusvaliokunnan tehtävät ovat seuraavat:

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

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

Vuoden 2023 varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen valittuun tarkastusvaliokuntaan kuuluivat hallituksen jäsen Hannu Jaatinen (pj.), I varapuheenjohtaja Elise Pekkala ja hallituksen jäsen Elina Piispanen.

Tarkastusvaliokunta kokoontui vuonna 2023 4 (4) kertaa, ja jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 92 (100).

Hallituksen riskivaliokunta

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
- seurata yhtiön ja sen tytäryhtiön sisäisen valvonnan ja riskienhallintajärjestelmien tehokkuutta
- arvioida lakien, määräysten ja muiden säännösten noudattamista organisaatiossa
- käsitellä viranomaisvalvontaan liittyvät asiat tarvittaessa yhteistyössä tarkastusvaliokunnan kanssa
- avustaa tarvittaessa hallituksen palkitsemis- ja nimitysvaliokuntaa asianmukaisten palkka- ja palkkioperiaatteiden laatimisessa.

Riskivaliokunta koostuu 2–4 hallituksen jäsenestä. Vähintään puolet jäsenistä on oltava riippumattomia yhtiöstä ja yhtiön osakkeenomistajasta.

Hallitus valitsee keskuudestaan riskivaliokunnan jäsenet ja puheenjohtajan vuodeksi kerrallaan.

Vuoden 2023 yhtiökokouksen jälkeen valittuun riskivaliokuntaan kuuluivat hallituksen jäsen Ritva Laukkanen (pj.), I varapuheenjohtaja Mikko Spolander, hallituksen jäsen Petri Viertiö sekä hallituksen jäsen Anne Nurminen.

Riskivaliokunta kokoontui vuonna 2023 5 (5) kertaa, ja jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 100 (88).

Hallituksen palkitsemis- ja nimitysvaliokunta

Hallituksen palkitsemis- ja nimitysvaliokunta avustaa yhtiön hallitusta ylimmän johdon nimityksiin, työehtoihin ja palkkaukseen sekä johdon ja henkilöstön palkitsemis- ja kannustinjärjestelmiin liittyvien asioiden hoidossa. Valiokunta käsittelee lisäksi yhtiön hallituksen valintaan liittyviä

asioita, joiden valmistelu kuuluu yhtiön omistajaohjauksesta vastaavalle työ- ja elinkeinoministeriölle.

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

Vuoden 2023 varsinaisen yhtiökokouksen jälkeen valittuun palkitsemis- ja nimitysvaliokuntaan kuuluivat hallituksen puheenjohtaja Petri Ekman, (pj.), hallituksen jäsen Hannu Jaatinen ja hallituksen jäsen Elina Piispanen.

Hallituksen palkitsemis- ja nimitysvaliokunta kokoontui vuonna 2023 17 (5) kertaa, ja jäsenten osallistumisprosentti kokouksiin oli 98 (100).

Toimitusjohtaja, johtoryhmä ja johtajisto

Toimitusjohtaja hoitaa yhtiön operatiivista hallintoa hallituksen ohjeiden ja määräysten mukaisesti. Toimitusjohtajaa avustavat osakeyhtiölain mukaisten tehtävien hoidossa johtoryhmä ja johtajisto. Johtoryhmä käsittelee yhtiön strategiaan, liiketoiminnan ja asiakastyön linjauksiin, tavoitteisiin ja tuloksellisuuteen, prosessien kehittämiseen, riskienhallintaan sekä omistajaohjaukseen liittyviä asioita. Johtajisto käsittelee yhtiön henkilöstöön laajasti vaikuttavia asioita. Johtajisto toimii Finnvera Oyj:n yhteistoimintasopimuksessa tarkemmin sovitusti yhteistoimintaelimenä, jossa mm. käsitellään yhteistoimintalain mukaiset keskustelu- ja tiedonantovelvoitteet.

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

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

Tytäryhtiö Suomen Vientiluotto Oy:n hallintoelimet

Suomen Vientiluotto Oy on Finnvera Oyj:n sataprosenttisesti omistama tytäryhtiö. Suomen Vientiluotto Oy:n hallinnosta vastaavat yhtiökokous, hallitus ja toimitusjohtaja. Vuonna 2023 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 2022 alkaen OTM, eMBA Pia Peltoniemi. Suomen Vientiluotto Oy:llä ei ole omaa henkilökuntaa, vaan emoyhtiö Finnvera Oyj hoitaa sen tehtävät yhtiöiden välisen sopimuksen perusteella.

Palkat, palkitseminen ja palkitsemisraportti

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

Varsinaisen yhtiökokouksen 17.3.2023 päättämät palkkiot hallituneuvostolle olivat: puheenjohtajan kokouspalkkio 800 euroa, varapuheenjohtajan kokouspalkkio 600 euroa ja jäsenen kokouspalkkio 500 euroa.

Yhtiökokouksen päättämät palkkiot hallitukselle olivat: puheenjohtajan kuukausipalkkio 2 000 euroa, varapuheenjohtajan kuukausipalkkio 1 100 euroa, valiokunnan puheenjohtajana toimivan jäsenen kuukausipalkkio 1 100 euroa, jäsenen kuukausipalkkio 900 euroa ja kokouspalkkio hallituksen ja sen valiokuntien kokouksista 600 euroa.

Hallintoelimille maksettiin palkkioita vuonna 2023 yhteensä 288 600,00 euroa (hallituneuvoston palkkiot sisältävät Finnveran henkilöstöedustajan palkkion). Yhtiökokouksen vahvistamat palkkiot sekä kullekin jäsenelle maksetut palkkiot yhteensä on esitetty edellä.

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

Finnveran toimitusjohtajalle maksettiin vuonna 2023 palkkaa ja palkkioita 461 924,37 euroa. Kokonaispalkkaan sisältyi 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 2023 palkkaa ja palkkioita 245 132,59 euroa.

Palkat ja palkkiot 2019-2023

	2019	2020	2021	2022	2023
Hallituksen palkkiot	145 800,00	220 800,00	219 500,00	193 800,00	233 300,00
Hallituneuvoston palkkiot	58 600,00	62 700,00	61 800,00	62 800,00	55 300,00
Toimitusjohtajan palkat ja palkkiot	410 000,00	414 029,80	397 219,03	431 072,91	461 924,37
Varatoimitusjohtajan palkat ja palkkiot (1.1.–31.8.2019)	229 000,00	ei varatj:tä	ei varatj:tä	ei varatj:tä	ei varatj:tä
Tj:n sijaisen palkat ja palkkiot (20.6.–31.12.2019)	118 000,00	235 329,34	222 771,16	237 414,20	245 132,59
Henkilöstön palkat ja palkkiot	22 891 000,00	24 291 181,52	25 059 033,54	24 791 387,31	25 921 040,90

[Lue lisää >](#)

Tytäryhtiö Suomen Vientiluotto Oy:n toimitusjohtaja maksettiin palkkoja ja palkkioita 125 755,77 euroa.

Johtoryhmän muiden jäsenten palkat ja palkkiot vuonna 2023 olivat 1 366 424,12 euroa. Lisäeläkemaksujen vaikutus yhtiölle oli yhteensä 66 027,38 euroa, josta Finnveran toimitusjohtajan lisäeläkemaksun osuus oli 45 446,30 euroa. Yhtiön johtoryhmän jäsenten palkat ovat kiinteitä. Kokonaispalkkaan sisältyy puhelinetu ja lisäksi osana kokonaispalkkaa voi olla autoetu.

Yhtiön hallitus on vahvistanut johtoryhmän tulospalkkiojärjestelmän periaatteet ja tulospalkkiotavoitteet vuodelle 2023. Tulospalkkiojärjestelmä vastaa valtio-omistajan antamaa ohjeistusta ylimmän johdon palkitsemisesta.

Tulospalkkiojärjestelmän piirissä ovat toimitusjohtaja ja johtoryhmän jäsenet.

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

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

Vuodelta 2022 toimitusjohtajalle ja muulle johtoryhmälle maksettu tulospalkkio oli keskimäärin 20 prosenttia (16). Tulospalkkio maksettiin vuonna 2023. Päätöstä vuoden 2023 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 ylemmää toimihenkilöä kuuluu maksuperusteisen eläkejärjestelyn piiriin.

Sisäisen valvonnan toimintaperiaatteet

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

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

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

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

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

Sisäisen valvonnan tueksi yhtiöllä on liiketoiminnoista riippumattomat valvontatoiminnot: riskienvalvonta- ja compliance-toiminto. Nämä

toiminnot yhdessä sisäisen tarkastuksen kanssa valvovat, että sisäinen valvonta, hyvä hallintotapa ja riskienhallinta toteutuvat yhtiössä kolmen puolustuslinjan mukaisesti.

Riskienhallinta

Riskienhallinta on oleellinen osa yhtiön sisäistä valvontaa. Finnveran hallitus vahvistaa konsernin riskienhallinnan periaatteet ja riskinottohalukkuuden sekä hyväksyy kaikki keskeiset riskipolitiikat kuten luottopolitiikan, markkina- ja likviditeettiriskipolitiikan, varainhallintapolitiikan sekä operatiivisten riskien hallinnan politiikan.

Finnveran sisäisen valvonnan ja kolmen puolustuslinjan mallin mukaisesti ensisijainen vastuu sisäisestä valvonnasta ja riskienhallinnasta on liiketoiminta- ja tukitoimintoyksiköillä.

Luottoriski on Finnvera-konsernin merkittävin riskilaji. Muut keskeiset riskit ovat markkina- ja likviditeettirisikit 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 sekä pitämällä kaikki tytäryhtiöt konsernissa noudatettavan riskienhallinnan ja sisäisen tarkastuksen piirissä.

Taloudellisen raportointiprosessin valvonta

Talous ja varainhallinta -yksikkö vastaa taloudellisesta raportoinnista, sen prosesseista ja kehittämisestä voimassa olevien kansainvälisten 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, täsmäytykset ja

tarkastukset ovat keskeinen osa toimintokokonaisuutta, jolla varmistetaan kuukausi-, neljännesvuosi- ja vuosiraportoinnin oikeellisuus, luotettavuus ja oikea-aikaisuus. Nimetyt vastuuhenkilöt ylläpitävät taloudellisen raportoinnin ohjeistusta, joka on kaikkien taloudelliseen raportointiin osallistuvien käytettävissä.

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

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

Riskienvallontatoiminto

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

Riskienvallontajärjestelmä tarkoittaa, että yhtiöllä on riittävä ja tarkoituksenmukainen riskienvalvontajärjestelmä tarkoittaen, että yhtiön olennaiset riskit tunnistetaan, arvioidaan, mitataan, niitä valvotaan ja hallitaan ja niistä raportoidaan. Tämä tulee tapahtua yksittäisten riskien osalta myös eri konsolidointitasoilla ja konsernia kattavasti.

Compliance-toiminto

Finnveran Compliance-toiminto varmistaa, että organisaatio toimii keskeisten säännösten ja sisäisten toimintaperiaatteiden mukaisesti.

Compliance on liiketoiminnasta riippumaton toisen puolustuslinjan toiminto, joka raportoi säännöllisesti havainnoistaan yhtiön johtoryhmälle, hallituksen riskivaliokunnalle ja hallitukselle.

Compliance-toiminto avustaa organisaation johtoa ja muita toimintoja säännösten noudattamattomuuteen liittyvän riskin hallinnassa tarjoamalla proaktiivista oikeudellista seurantaa, valvontaa ja konsultointia. Toiminnon tuottama lisäarvo on oikeudellisen

riskin hallinnan ohella organisaation toiminnan läpinäkyvyyden lisääminen ja sitä kautta omistajan, asiakkaiden sekä markkinoiden luottamuksen ylläpitäminen.

Valtion vastuu yhtiön sitoumuksista

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

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

Kotimaan ja viennin rahoituksen vuosittaiset voitolliset tulokset siirretään yhtiön taseessa oleviin erillisiin kotimaan toiminnan sekä vientitakuu- ja erityistakaustoiminnan rahastoihin. Kotimaan toiminnan tappiot katetaan kotimaan toiminnan rahastosta ja vientitakuu- ja erityistakaustoiminnan tappiot vientitakuu- ja erityistakaustoiminnan rahastosta. Rahastot eivät subventoi toisiaan. Rahastojen varat olivat vuoden 2023 lopussa tilikauden tulos huomioon ottaen yhteensä 1 676 miljoonaa euroa (1 261).

Valtio vastaa vientitakuista ja erityistakauksista valtioneuvoston vahvistamasta lainasta (444/1998) mukaan. Jos Finnveran taseessa olevat vientitakuu- ja erityistakaustoiminnan rahaston varat eivät riitä tästä toiminnasta aiheutuvien tappioiden kattamiseen, tappiot katetaan valtioneuvoston vahvistamien varojen, joita täydennetään tarvittaessa valtion budjettiin otettavalla määrärahalta.

Varainhankinta

Finnvera hankkii pitkäaikaista rahoitusta pääasiassa laskemalla liikkeeseen joukkovelkakirjalainoja Suomen valtion takaaman 15,0 miljardin euron Euro Medium Term Note -lainaohjelman (EMTN) alla. Lyhytaikaista rahoitusta Finnvera hankkii valtion takaamalla

Euro Commercial Paper -lainaohjelmalla (ECP). Sekä Moody's että Fitch ovat antaneet lainaohjelmalle luottoluokituksen. Moody'sin luokitus Finnveralle on Aa1 ja Fitchin AA+.

Finnveran yhtiölaissa säädettyä valtion takaamien lainojen pääomaa voi olla takaisin maksamatta euromääräiseltä vasta-arvoltaan enintään 15,0 miljardia euroa. Valtion takaamien lainojen pääoma oli vuoden 2023 lopussa 10,9 miljardia euroa (10,1).

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

Digipalvelulakia sovelletaan Finnveran hoitamaan rahoitustehtävään tarjottaessa palveluita yrityksille tai luonnollisille henkilöille.

Finnvera huomioi saavutettavuusdirektiivin vaatimukset kaikessa viestinnässään. Saavutettavuus ja esteettömyys on huomioitu intranetissä ja ulkoisella verkkosivustolla. Finnveran vuosikertomuksen PDF-dokumenttien toteuttamisessa on huomioitu verkkopalvelujen saavutettavuusvaatimukset mahdollisimman kattavasti, ja julkaisujen lukemisessa voi käyttää ruudunlukuohjelmaa. Finnvera parantaa saavutettavuutta asiakkaiden sähköisessä asioinnissa ja asiakirjoissa käynnissä olevien järjestelmäudistusten myötä. Palvelujen saavutettavuus on kuvattu saavutettavuusselosteessa yhtiön verkkosivuilla.

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

Finnvera raportoi kirjanpitosääntelyn mukaisesti vuosittain tilinpäätöksessään konsernin lähipiirin kanssa toteutuneet olennaiset liiketoimet sekä saamiset ja velat. Konsernin lähipiiriin kuuluvat tilinpäätökseen sisältyvässä tarkastelussa emoyhtiö, sen tytäryhtiö, työ- ja elinkeinoministeriö, valtiovarainministeriö ja ne Finnvera-konserniin kuulumattomat valtioenemmistöiset yhtiöt, joiden omistajaohjaus on työ- ja elinkeinoministeriön vastuulla. Lähipiiriin luetaan myös hallintoneuvoston ja hallituksen jäsenet sekä toimitusjohtaja ja muu johtoryhmä.

Sisäinen tarkastus

Sisäinen tarkastus tukee Finnveraa ja sen ylintä johtoa tavoitteiden saavuttamisessa tarjoamalla järjestelmällisen lähestymistavan organisaation riskienhallinta-, valvonta- sekä johtamis- ja hallinto-prosessien 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 hyväksyy vuosittain sisäisen tarkastuksen toimintasuunnitelman ja toimintaohjeen. Sisäinen tarkastus raportoi säännöllisesti tarkastustuloksista ja havainnoista johtoryhmälle, hallituksen tarkastusvaliokunnalle sekä hallitukselle. Tarkastustoiminnassa noudatetaan alan kansainvälisiä ammattistandardeja ja eettisiä sääntöjä.

Ulkoinen tarkastus

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

Finnvera-konsernin tilintarkastusyhteisöksi valittiin vuonna 2019 järjestetyssä kilpailutuksessa KPMG Oy Ab. Yhtiökokous valitsee päävastuullisen tilintarkastajan vuosittain. Vuoden 2023 yhtiökokouksessa tilintarkastajaksi valittiin KPMG Oy Ab, päävastuullisena tilintarkastajana KHT Marcus Tötterman.

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

Vuonna 2023 Finnvera-konsernin tilintarkastajille maksama tilintarkastuspalkkio oli noin 126 000 euroa (127 000), jonka lisäksi tilintarkastusyhteisölle maksettiin neuvontapalveluista 33 000 euroa (13 000).

Hallituksen toimintakertomus ja tilinpäätös 2023 on saatavilla [Finnveran verkkosivuilla](#).

Viranomaisvalvonta

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

Vuoden 2022 aikana valmisteltu sääntelymuutos Finnveran rahoitusvalvonnan siirtämiseksi työ- ja elinkeinoministeriöstä Finanssivalvontaan raukesi vuoden 2023 alussa.

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

finnvera.fi

 **FINNVERA**