ERIK PENSER BANK

Hållbarhetsrapport

2019

Innehåll

1. Johan Mörner, VD: Hållbarhet i Erik Penser Bank 3

2. Erik Penser Bank i korthet 3

3. Hållbarhetsarbete med fokus på etik 4

4. Våra intressenter 4

5. Hållbarhetsindikatorer och hållbarhetsinriktning 6

5.1 Finansiell hållbarhet 6

5.2 Social hållbarhet 9

5.3 Miljömässig hållbarhet 11

5.4 Övriga indikatorer eller händelser under rapportperioden 12

6. Bolagsstyrning och kontroll 12

6.1 VD:s roll 12

6.2 Styrelseledamöternas roller 12

6.3 Informationsutbyte mellan ledning och anställda 12

7. Kontakter och mer information 13

1. Johan Mörner, VD: Hållbarhet i Erik Penser Bank

Vi har positionerat Erik Penser Bank som den personliga banken som fokuserar på att utveckla våra kunders förmögenheter. En förutsättning för att vi skall kunna driva och utveckla vår verksamhet är det förtroende som våra kunder visar oss. Därmed är vi ytterst måna om att vi agerar på ett förtroendeingivande och ansvarsfullt sätt och att vi håller en hög etisk standard i alla delar av vår verksamhet.

Det är därför naturligt för oss att arbeta med alla de typer av hållbarhet som vi kan ta ett aktivt ansvar för. Det innebär att vi arbetar aktivt med hållbarhetsfrågor ur ett socialt, etiskt och miljömässigt perspektiv. Målet för vårt hållbarhetsarbete är att bidra till en hållbar utveckling inom de områden vi kan påverka så att våra kunder, affärspartners och övriga intressenter skall uppleva Erik Penser Bank som ett hållbart och ansvarstagande företag och som ett föredöme i fråga om affärsetik.

Mot bakgrund av att vår verksamhet har en relativt liten miljöpåverkan ligger dock tyngdpunkten i vårt hållbarhetsarbete på dels affärsetiska och sociala frågor, dels på en hållbar kapitalförvaltning. Jag kan därför med glädje konstatera att vi under 2019 har flyttat fram vår position inom hållbar kapitalförvaltning. Vår helintegrerade hållbara kapitalförvaltningstjänst bygger på ett strikt etiskt och hållbart urval av börsnoterade företag som vi kan investera i. Vi använder till exempel positiv screening genom att vi bryter ned FN:s mål till 38 variabler som kvantifieras för alla produktkoder och bolag. Dryga 25 procent av världens bolag kvalificerar sig som investeringsobjekt för vår förvaltning.

Det är genom att ligga i framkant inom kapitalförvaltning som vi som rådgivande och kapitalförvaltande bank mest kan påverka utvecklingen mot en mer hållbar värld.

Johan Mörner
VD, Erik Penser Bank

2. Erik Penser Bank i korthet

Affärskoncept
Erik Penser Bank, med organisationsnummer 556031-2570, är en privatägd och fristående bank. Banken erbjuder ett brett urval av finansiella tjänster till privata och institutionella investerare och fokuserar på att skapa värde åt sina kunder.

Erik Penser Banks affärskultur bygger på en övertygelse om att långsiktig framgång för banken endast kan vara grundad på framgång för dess kunder och uppdragsgivare.

Banken ägs till 94 procent av Yggdrasil AB. Erik Penser äger 91 procent av aktierna i Yggdrasil AB.

Affärsidé, mål och strategi
Erik Penser Bank skall erbjuda finansiella lösningar som skapar värde för privata och professionella investerare. I syfte att säkra långsiktig konkurrenskraft har Erik Penser Bank satt upp ett antal mål varav de främsta är nöjda kunder, låg riskexponering samt stabila intäkter. Erik Penser Banks strategi är inriktad på att skapa kundvärde genom att erbjuda individanpassade finansiella lösningar och en personlig service.

Tjänster
Erik Penser Banks tjänster riktar sig till både privata och institutionella investerare och omfattar:

- Förmögenhetsrådgivning
- Corporate finance
- Institutionellt och privat mäkleri
- Analys
- Kapitalförvaltning
- Kreditgivning till företag och privatpersoner

Vår Corporate Finance-verksamhet erbjuder rådgivningstjänster såsom börsintroduktioner, marknadstransaktioner, kapitalanskaffning samt rådgivning och våra huvudsakliga målgrupper är små och medelstora börsnoterade bolag i Sverige.

Organisation och storlek
Erik Penser Bank hade 103 (99) anställda i slutet av 2019, varav 69 (68) män och 34 (31) kvinnor. Banken har kontor i Stockholm, på Apelbergsgatan 27, och bedriver verksamhet i Sverige, men har kunder i andra länder. Verksamheten är organiserad i två affärsområden; Corporate Finance och Wealth Management. Rörelseintäkterna för banken under 2019 uppgick till 378 (312) mkr och den totala balansomslutningen uppgick till 6 067 (5 065) mkr, varav 618 (510) mkr var eget kapital.

3. Hållbarhetsarbete med fokus på etik

Att ta ansvar och att agera etiskt är en naturlig del av vår rådgivnings- och kapitalförvaltnings-verksamhet: Det är därtill i högsta grad i vårt intresse att agera ansvarsfullt och etiskt gentemot våra övriga intressenter, vilket inkluderar ett socialt ansvar och ett ansvar för hur vi påverkar miljön. Samtidigt kan vi dock konstatera att vår verksamhet generellt sett har en mycket begränsad direkt påverkan på miljön. Indirekt kan vi dock påverka utvecklingen mot en mer hållbar värld genom vår rådgivnings- och kapitalförvaltningsverksamhet.

Målet med vårt hållbarhetsarbete är, vid sidan av att bidra till en mer hållbar värld, att förtjäna förtroende från våra kunder, av tillsynsmyndigheter och allmänheten. Mot denna bakgrund är hållbarhetsarbetet en integrerad del av vår verksamhet. Marknadschefen har det övergripande ansvaret för att Erik Penser Bank löpande identifierar och hanterar de hållbarhetsfrågor som är relevanta för banken.

Denna rapport beskriver hur vi arbetar med hållbarhetsfrågor i förhållande till våra viktigaste intressenter. Rapporten har upprättats och strukturerats i enlighet med Global Reporting Initiatives (GRI) riktlinjer för hållbarhetsrapportering. Avsikten med GRI är att skapa förutsättningar för att i större grad kunna jämföra hållbarhetsarbetet hos företag inom samma sektor eller region.

4. Våra intressenter

Erik Penser Banks viktigaste intressenter är våra kunder, våra medarbetare samt vår ägare och samhället i stort, till exempel i form av tillsynsmyndigheten i Sverige. För att banken skall vara uppdaterad när det gäller våra intressenters önskemål, har vi en kontinuerlig dialog med våra kunder, ägare och medarbetare samt med myndigheter och andra offentliga organisationer.

Relevans och väsentlighet är viktiga GRI-begrepp. Hållbarhetsfrågorna har därmed analyserats utifrån deras relevans för Erik Penser Banks förmåga till långsiktigt värdeskapande.

Bankens leverantörer är huvudsakligen belägna i Sverige. Våra huvudleverantörer är fastighetsbolag och leverantörer av informationssystem, vilka tillhandahåller kontorslokaler respektive affärsinformation. Därtill har vi leverantörer av kontorsmaterial, livsmedel med flera. De risker som avser sociala frågor och arbetsvillkor bland leverantörer är således relativt begränsade.

Kunder
Erik Penser Banks övergripande uppgift är att skapa värde för kunderna. Vår strategi syftar till att skapa kundvärde genom individuella finansiella lösningar kombinerat med en personlig service.

Ägare och kapitalleverantörer
Erik Penser Bank tillämpar svenska regler i verksamheten. Vår bolagsstyrningsrapport, som publiceras i årsredovisningen, är gjord ur ett aktieägarperspektiv, men det finns andra aktörer med intresse för bankens styrning, vars förtroende banken är beroende av. Dessa inkluderar kunder, medarbetare och samhället i stort.

I Erik Penser Banks bolagsstyrningsrapport ingår:

- Instruktioner för styrelsen, kommittéer, och VD
- Revision
- Riskhantering
- Riskkontroll och regelefterlevnad
- Uppförandekod och regulatoriska frågor för de anställda, inklusive affärsetik och etiska riktlinjer
- Åtgärder mot penningtvätt och ekonomisk brottslighet
- Intressekonflikter
- Informationssäkerhet och sekretess
- Arbetstagarens värdepappershandel

Anställda
Kompetensen, erfarenheten och engagemanget hos Erik Penser Banks anställda är avgörande för vår framgång. Vi verkar på en marknad som kännetecknas av hård konkurrens om kvalificerad personal. Detta, i sin tur, kräver att banken är konkurrenskraftig i fråga om löner. Dock är ambitionen i bankens ersättningspolicy att främja sund riskhantering och inte på något sätt uppmuntra till överdrivet risktagande. Sedan 2010 tillämpar Erik Penser Bank Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd (FFFS 2011:1) om ersättningspolicy för kreditinstitut, värdepappersbolag och andra fondbolag med tillstånd för diskretionär portförvaltning.

Utveckling av medarbetarnas kompetens är viktig. Årliga diskussioner hålls därför mellan chefer och medarbetare med syfte att sätta nya mål och utvärdera resultat. Banken testar årligen alla medarbetares kunskap om det interna regelverket och, för anställda som innehar SwedSec-licens, testas även kunskaperna inom detta område.

Som en ansvarsfull arbetsgivare försöker vi skapa en hälsosam arbetsmiljö. Ambitionen är att stödja välbefinnande genom förebyggande åtgärder som främjar god hälsa. Vi erbjuder hälsokontroller och sjukförsäkringar utöver gällande lagstiftning.

Samhället
Erik Penser Banks sociala ansvar återspeglas i ansvarsfull rådgivning samt i vår strävan att ha nöjda kunder och att vara en god arbetsgivare.

När vi tillhandahåller finansiell rådgivning bedömer vi alltid kundens totala situation och ekonomiska förhållanden. Investeringsrådgivningen är därmed anpassad till kundens mål, sparhorisont och

riskbenägenhet. Alla anställda som förser kunder med finansiell rådgivning avseende investeringar är licensierade av SwedSec.

Vidare har banken utvecklat ett relativt omfattande nätverk av kontakter med välgörenhets-organisationer för att kunna ge en kvalificerad rådgivning kring filantropiska frågor till våra kunder.

Banken strävar också efter att minimera verksamhetens direkta och indirekta effekter på miljön. Även om vår verksamhets direkta miljöpåverkan är relativt begränsad, har vi utvecklat och antagit en miljöpolicy som syftar till att:

- Minska miljöpåverkan från vår verksamhet.
- Öka medarbetarnas medvetenhet om och kompetens för miljöfrågor.
- Implementera och använda konkreta miljömål.

5. Hållbarhetsindikatorer och hållbarhetsinriktning

Syftet med denna hållbarhetsrapport är att visa för våra intressenter hur vi, som en ansvarstagande samhällsaktör, värnar deras krav och förväntningar. Processen för att bestämma rapportinnehållet utgår från de frågor och indikatorer som bedöms vara mest väsentliga för våra intressenter.

Vi redovisar vårt hållbarhetsarbete i enlighet med riktlinjerna från Global Reporting Initiative (GRI). Ambitionen är att i denna rapport ge en tydlig bild av Erik Penser Banks hållbarhetsarbete och att uppfylla informationskraven hos våra intressenter.

Bankens verksamhet har dock en mycket begränsad påverkan på miljön och även en relativt begränsad social påverkan. Utlåningen till privatpersoner inom Erik Penser Bank baseras huvudsakligen på våra kunders värdepappersinnehav. Erik Penser Banks verksamhet är fysiskt begränsad till Sverige.

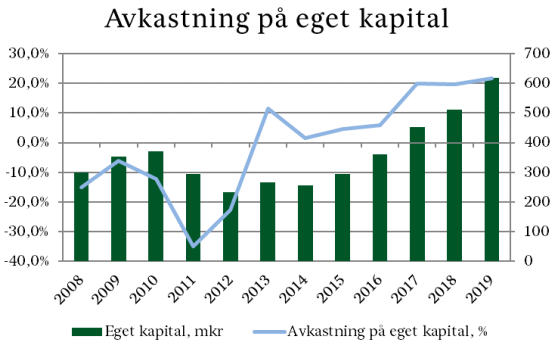
I syfte att utvärdera Erik Penser Banks hållbarhetsarbete har vi identifierat ett antal nyckeltal som vi bedömer är relevanta för vår verksamhet utifrån ett hållbarhetsperspektiv. De tiotalet indikatorer som beskrivs nedan har definierats i enlighet med GRI (Global Reporting Initiative). Vi följer indikatorer för vårt hållbarhetsområde inom tre huvudområden; finansiell hållbarhet, social hållbarhet samt miljömässig hållbarhet.

5.1 Finansiell hållbarhet

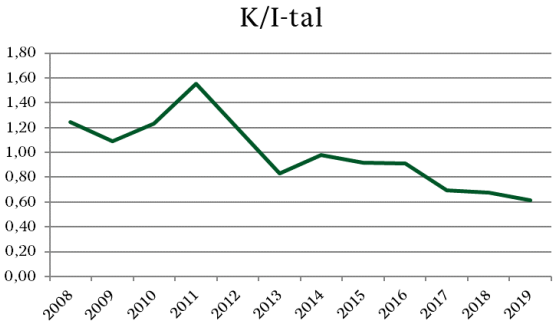
Ett av de mest grundläggande hållbarhetskriterierna för en bank är överlevnad. Erik Penser Bank är, och skall fortsätta att vara, en bank med stabila finanser. Vi är övertygade om att långsiktigt hållbar tillväxt och ägarvärde bara kan åstadkommas om banken samtidigt också skapar långsiktigt värde för bankens kunder och samhället i stort.

Styrelsens långsiktiga finansiella mål syftar till att ytterligare stärka den finansiella hållbarheten i verksamheten, inte minst genom att ytterligare öka de återkommande intäkterna i kombination med en förstärkt kapitalbalbas.

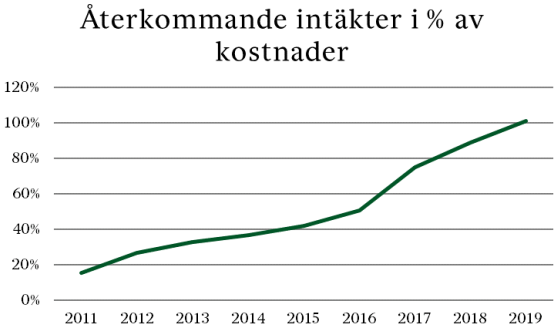
Den årsvisa utvecklingen av några viktiga finansiella indikatorer sedan 2008 framgår av graferna nedan. Utfallet indikerar generellt sett att vi är på rätt väg och att trenden i bankens finansiella utveckling överlag är positiv.



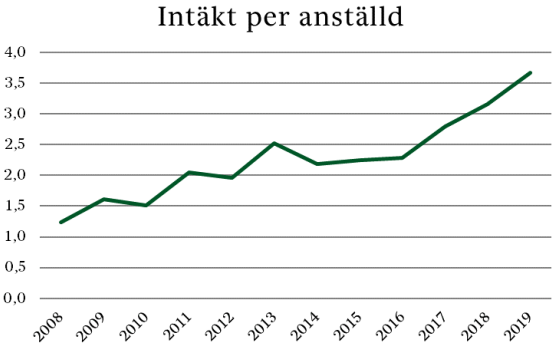
Erik Penser Banks avkastning på eget kapital för 2019 uppgick till 22,0 (20,2) procent. Målet för banken är att uppnå en avkastning om 15 procent.



Erik Penser Banks K/I-tal före rörlig ersättning minskade till 0,61 (0,68) för verksamhetsåret 2019, vilket kan jämföras med vårt mål om 0,65.



Erik Penser Banks återkommande intäkter, mätt som andel av totala kostnader, har stigit under de senaste åtta åren. För verksamhetsåret 2019 blev utfallet 101 (89) procent. Vårt mål är att de återkommande skall uppgår till 100 procent. Detta är ett av våra viktigaste mål ur finansiell hållbarhetssynpunkt.



Intäkter per anställd i Erik Penser Bank har under de senaste elva åren haft en positiv utvecklingstrend.

Hållbara investeringar
Det långsiktiga perspektivet och ambitionen att skapa värde för våra kunder är viktiga delar i Erik Penser Banks kultur. Hållbarhetsaspekten utgör en allt viktigare del i detta sammanhang och inom såväl i förmögenhetsrådgivningen som i kapitalförvaltningen arbetar vi för en finansiellt, socialt och miljömässigt hållbar utveckling i de företag som vi investerar i på uppdrag av våra kunder vi strävar efter att löpande vidareutveckla vår metodik. Vi försöker även bidra till arbetet med hållbara investeringar på en nationell nivå genom vårt medlemskap i Swesif, ett oberoende nätverksforum för organisationer som arbetar för eller med hållbara investeringar i Sverige.

Efter ett intensivt internt utvecklingsarbete kunde vi under 2019 flytta fram våra egna positioner rejält inom hållbara investeringar och hållbar kapitalförvaltning. Utgångspunkten för förvaltningen är att den skall vara strikt etisk och hållbar utan att våra förvaltare behöver göra avkall på den ekonomiska avkastningen. Innehaven tas fram genom en grundlig screening av såväl positiva som negativa hållbarhetsaspekter.

I praktiken innebär detta att vi investerar hållbart utifrån gemensamma normer som de uttrycks i internationella konventioner och riktlinjer, främst PRI (United Nations backed Principles for Responsible Investment Initiative). PRI är ett nätverk av investerare, i vilket banken är medlem, som tillsammans med FN arbetar för att implementera principer för ansvarsfulla investeringar.

För att åstadkomma detta använder vi negativ- respektive positiv screening. Negativ screening genomförs för att sålla bort investeringsalternativ. Screeningen görs på såväl bolagsnivå som på produktkodsnivå. Vi beaktar såväl direkt exponering som indirekt (via distributionskedjor) och vi använder oss genomgående av definitioner som av marknaden och reglerare anses som ”best in class”.

Vi använder därtill positiv screening genom att vi bryter ned FN:s mål till 38 variabler som kvantifieras för *alla* produktkoder och bolag och vi sorterar därefter fram de, enligt vår bedömning, bästa investeringsobjekten. Banken infriar med andra ord *samtliga* FN:s hållbarhetsmål, inte bara ett urval av dessa.

Resultatet av dessa screeningar blir att vi i vår förvaltning investerar i de bolag som klarar av den negativa screeningen och som kommer ut *bäst* i den positiva screeningen. Sammantaget klarade drygt 25 procent av världens bolag av att kvala in till urvalet för vår hållbara kapitalförvaltning under 2019.

I praktiken innebär dessa urvalsprocesser ett omfattande och grundligt urvalsarbete. Därtill eftersträvar vi högsta möjliga transparens i urvalsprocessen. Vår metodik inkluderar bland annat följande moment:

- Inför varje nytt investeringsbeslut analyserar vi alla ESMA:s (European Securities and Markets Authority) punkter för portföljanalyser, vilka inkluderar hållbara aspekter.
- Varje ny affär påverkar hållbarhetsprofilen i portföljen och detta analyseras och visas för våra kunder.
- Bakom varje enskilt bolagsinnehav har vi drygt 100 sidor med numerisk analys kring hållbarhetsfrågor.

Sammantaget innebär vår arbetsmetodik att vår hållbarhetsförvaltning under 2019 saknade motstycke i Sverige, tack vare att vi kan påvisa en väldigt hög grad av hållbarhet samtidigt som transparensen är mycket hög.

Hållbar kreditgivning
Hållbarhetsaspekter är en viktig del i bankens kreditgivning. Vår kreditgivning skall därmed vara ansvarsfull och motsvara högt ställda krav på god etik. Det innebär att vi, vid sidan av att göra noggranna bedömningar av våra kunders återbetalningsförmåga, även gör noggranna bedömningar av de hållbarhetsrelaterade riskerna. Vi beaktar därmed risker inom:

- Miljöpåverkan, till exempel genom avfall, utsläpp och resursanvändning.
- Socialt ansvar såsom respekten för mänskliga rättigheter, arbetsvillkor samt goda samhällsrelationer.
- Styrning och processer för riskhantering, undvikande av intressekonflikter och förebyggande av korruption.

Bankens kreditportfölj består primärt av värdepapperskrediter, reverskrediter, förvärvade konsumentkreditfordringar samt fakturabelåningskrediter. Utöver dessa finns också krediter ställda mot kreditinstitut, till marginell del som rörelsefinansiering, i övrigt endast som placering av likvida medel.

Kreditgivningen till företag karaktäriseras av att låntagarna generellt sett är mindre, noterade svenska bolag med behov av överbryggnadskrediter eller kortare projektfinansiering.

5.2 Social hållbarhet

Socialt och etiskt ansvarstagande i Erik Penser Bank kännetecknas bland annat av det uppsatta strategiska målet att vår regelefterlevnad skall vara i toppklass. Vårt arbete präglas därmed av långsiktigt engagemang utan kortsiktiga system för incitament. Erik Penser Banks strävar därtill efter att vara en trygg och attraktiv arbetsgivare där alla medarbetare trivs och mår bra. Arbetet med jämställdhet och mångfald fortsätter att vara högprioriterad.

Banken skall genom sin affärsverksamhet eftersträva att minimera negativ påverkan inom mänskliga rättigheter och arbetsvillkor. Banken har en långsiktig syn på relationer till såväl kunder som medarbetare, och ser varje rekrytering som betydelsefull och långvarig. Medarbetare med lång erfarenhet och med stora kunskaper från hela banken bidrar väsentligt till att banken har nöjda kunder.

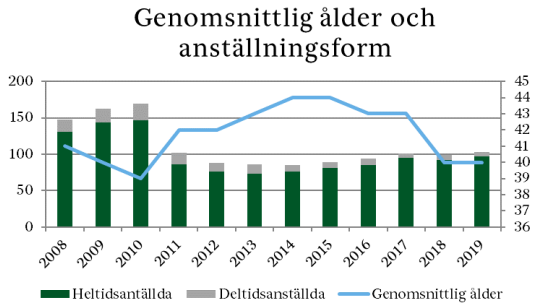
Bland de långsiktiga mål som styrelsen har fastställt finns två, icke kvantifierbara, mål för hållbarhet ur ett socialt perspektiv:

- Bankens regelefterlevnad skall vara i toppklass.
- Banken skall fortsätta arbetet med att öka mångfalden bland anställda, såväl avseende kön som etnisk och social bakgrund.

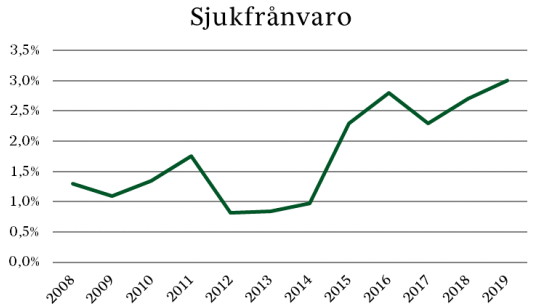
Banken som arbetsgivare
Erik Penser Bank strävar efter att vara en attraktiv arbetsgivare och erbjuder marknadsmässiga arbetsvillkor. Utöver vad som följer av lagar, regler och avtal erbjuder banken förmåner som främjar vår syn på långsiktig anställning, jämställdhet och delaktighet i bankens resultat. Banken har som en extra förmån för alla medarbetare en sjukvårdsförsäkring samt en extra hälsoförsäkring. Därtill söker banken uppmuntra till friskvård genom friskvårdsbidrag. Hälsokontroller av de anställda genomförs regelbundet. Anställda i banken erbjuds även att ta del av ett antal förmåner, samlade i förmånsportalen Benify, samt medlemskap i bankens konstförening.

Bankens affärskultur
Erik Penser Bank värnar god affärsetik och arbetar systematisk för att vi skall vara i toppklass i fråga om regelefterlevnad. Banken har en policy för etik, moral och etik som bland annat stipulerar att all tjänsteutövning ska präglas av professionalism och hög etik. Medarbetarna skall också beakta allmänna råd och uttalanden gjorda av Finansinspektionen och andra myndigheter, samt efterleva inom branschen tillkommen självreglering avseende förhållningsregler och andra vägledande principer. Medarbetarna skall i all sin tjänsteutövning, samt vid utförandet av andra uppdrag och privat, bete sig så att förtroendet för banken inte äventyras.

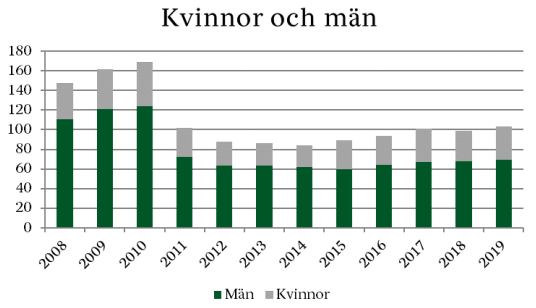
Bankens motverkande av finansiell brottslighet
I den verksamhet som banken bedriver finns risk att beröras av ekonomisk brottslighet. Detta ställer särskilda krav på medarbetarna. En viktig utgångspunkt i arbetet med att motverka finansiell brottslighet är de externa regelverken gällande penningtvätt och finansiering av terrorism. Erik Penser Banks relativt begränsade och sammanhållna organisation i kombination med nära kundrelationer skapar goda förutsättningar för medarbetarna att känna kunderna väl, vilket i kombination med effektiva rutiner, är grunden för att kunna minimera risken för att banken utnyttjas för brottslig verksamhet. Bankens rådgivare genomgår därtill årligen en obligatorisk utbildning inom penningtvätt och finansiering av terrorism.



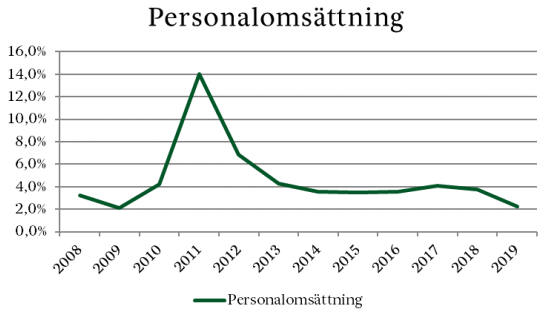
Genomsnittsåldern för anställda i Erik Penser Bank var 40 (40) år under verksamhetsåret 2019. Andelden heltidsanställda ökade till 97 (92) procent.



Sjukfrånvaron bland personalen på Erik Penser Bank ökade från en låg nivå markant under verksamhetsåret 2015 till följd av ett par långtidssjukskrivningar. Under 2019 ökade sjukfrånvaron något till 3,0 (2,7) procent.



Andelen kvinnor ökade under verksamhetsåret 2019 något till 33 (31) procent



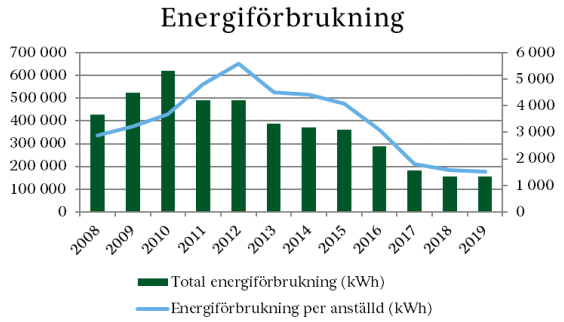
Personalomsättningen har legat på en relativt låg nivå sedan 2013. Under 2019 sjönk den till 2,2 (3,8) procent.

5.3 Miljömässig hållbarhet

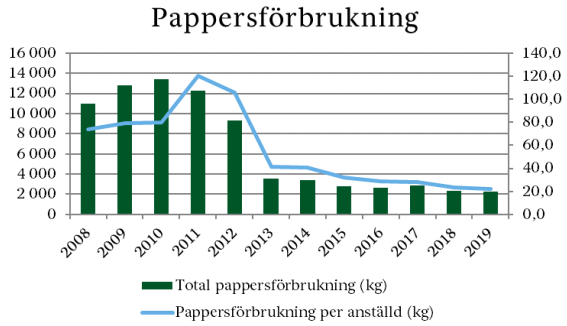
Erik Penser Bank skall medverka till en långsiktigt hållbar utveckling och vill minimera bankens miljöpåverkan. Banken följer, mäter och vidtar åtgärder för att minimera de koldioxidutsläpp verksamheten genererar. Det är vår uppfattning att integrerad miljöhänsyn även är en grundförutsättning för långsiktigt värdeskapande. Erik Penser Banks miljöpolicy är baserad på följande grundstenar:

- Att i beslut och handling ta miljöhänsyn så att verksamheten genom ständiga förbättringar minskar miljöpåverkan och förebygger onödig miljöbelastning.
- Att genom ökad miljökompetens inom banken och genom medarbetarnas engagemang i miljöfrågor påverka kunder och leverantörer.
- Att konkret arbeta med miljömål, utvärdering och uppföljning.

Under verksamhetsåret 2019 har ett antal initiativ tagits i syfte att fortsätta att minska kontorets och verksamhetens belastning på miljön, inte minst genom att tryckning av publikationer och utskick av andra trycksaker minskat ytterligare. Därtill har ett antal evenemang med inriktning på hållbara investeringar och hållbart entreprenörskap arrangerats.



Energiförbrukningen på Erik Penser Bank har under de fyra senaste åren minskat, såväl totalt som per anställd.



Pappersförbrukningen per anställd på Erik Penser Bank har under de fem senaste minskat successivt.

5.4 Övriga indikatorer eller händelser under rapportperioden
Inga ur hållbarhetssynpunkt signifikanta händelser inträffade under rapportperioden.

6. Bolagsstyrning och kontroll

Erik Penser Bank är som ett onoterat företag inte enligt lag eller avtal bundet att följa Svensk kod för bolagsstyrning. Erik Penser Bank står under tillsyn av Finansinspektionen och tillämpar de regler och lagar som stipuleras av denna myndighet.

Årsstämman är det högsta beslutande organet i banken och det forum genom vilket aktieägaren kan utöva sitt inflytande. Styrelsen beslutar, fastställer och utvärderar strategi, affärsplaner, krediter, riskmandat samt budgetar, delårsrapporter, bokslut och årsredovisningar.

Styrelsen för Erik Penser Bank har beslutat om bankens policy i ett antal centrala hållbarhetsfrågor, i synnerhet genom att antal etiska riktlinjer för banken (Erik Penser Banks Regelverk) som omfattar frågor såsom ekonomisk brottslighet, relationer med kunder, intressekonflikter och sekretess.

VD håller styrelsen och ordföranden informerade om finansiell ställning och utveckling av verksamheten. Ledningsgruppen för Erik Penser Bank bestod vid utgången av 2019 av sju personer.

Den person som har det övergripande ansvaret för hållbarhetsfrågor, Marknadschefen, är inte medlem i ledningsgruppen, men rapporterar till VD.

6.1 VD:s roll
Styrelsen har fastställt en arbetsordning för fördelning av ansvar och arbetsuppgifter mellan styrelsen och verkställande direktören. VD ansvarar för förvaltningen av den löpande verksamheten enligt de riktlinjer och anvisningar som styrelsen ger. Den finansiella rapporteringen till styrelsen ingår i VD:s uppgifter. Ordförande i styrelsen ingår inte i bankens ledning.

Roller och ansvar för riskhantering, regelefterlevnad och internrevision anges i anvisningarna för dessa respektive funktioner, samt vilka frågor som skall rapporteras till styrelsen och VD och när detta skall ske. Den interna revisionen utförs av en oberoende extern part.

6.2 Styrelseledamöternas roller
Styrelsen för Erik Penser Bank bestod vid utgången av 2019 av sex ledamöter, inklusive ordföranden. Verkställande direktören är inte ledamot av styrelsen. Tre av styrelseledamöterna är oberoende i förhållande till banken och dess ägare.

6.3 Informationsutbyte mellan ledning och anställda
Alla medarbetare deltar årligen i utvärderings- och utvecklingssamtal med sina chefer för att ange mål och utvärdera prestationer samt arbetsvillkor. Dessutom har banken en arbetsmiljökommitté samt erbjuder ett friskvårdsbidrag i syfte att främja medarbetarnas hälsa.

Banken anordnar regelbundet informationsmöten för hela personalen, med målet att informera personalen om verksamhetens utveckling.

7. Kontakter och mer information

Denna hållbarhetsrapport har inte granskats av bankens revisorer.

Erik Penser Banks årsredovisningar och delårsrapporter kan hämtas från www.penser.se/finansiella rapporter.

Vid frågor eller kommentarer kring denna hållbarhetsrapport, vänligen kontakta Erik Penser Banks Marknads- och kommunikationsavdelning: marknad@penser.se eller telefon 08-463 80 00.