Corporate Governance

Unternehmensstruktur

Die Schweizer Börse (SIX) hat Richtlinien zur Corporate Governance erlassen. Sie betreffen sämtliche Unternehmen, deren Beteiligungsrechte an der Schweizer Börse SIX Swiss Exchange AG primärkotiert sind.

Unter Corporate Governance verstehen wir alle auf die Interessen des Kantons ausgerichteten Grundsätze, die die Transparenz sicherstellen. Die Grundsätze berücksichtigen Entscheidungsfähigkeit und Effizienz im Bankrat und in der Geschäftsleitung. Sie sorgen für ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Führung und Kontrolle.

Als nicht kotiertes Unternehmen ist die Appenzeller Kantonalbank zwar nicht den Richtlinien der SIX unterstellt, im Sinne der offenen Information gegenüber ihren Kunden sowie dem Kanton als Eigner der Bank berichtet sie aber trotzdem, soweit anwendbar, gemäss den Corporate-Governance-Richtlinien der SIX.

Rechtsform
Die Appenzeller Kantonalbank ist eine selbstständige Anstalt des öffentlichen Rechts gemäss Gesetz über die Appenzeller Kantonalbank vom 29. April 2018.

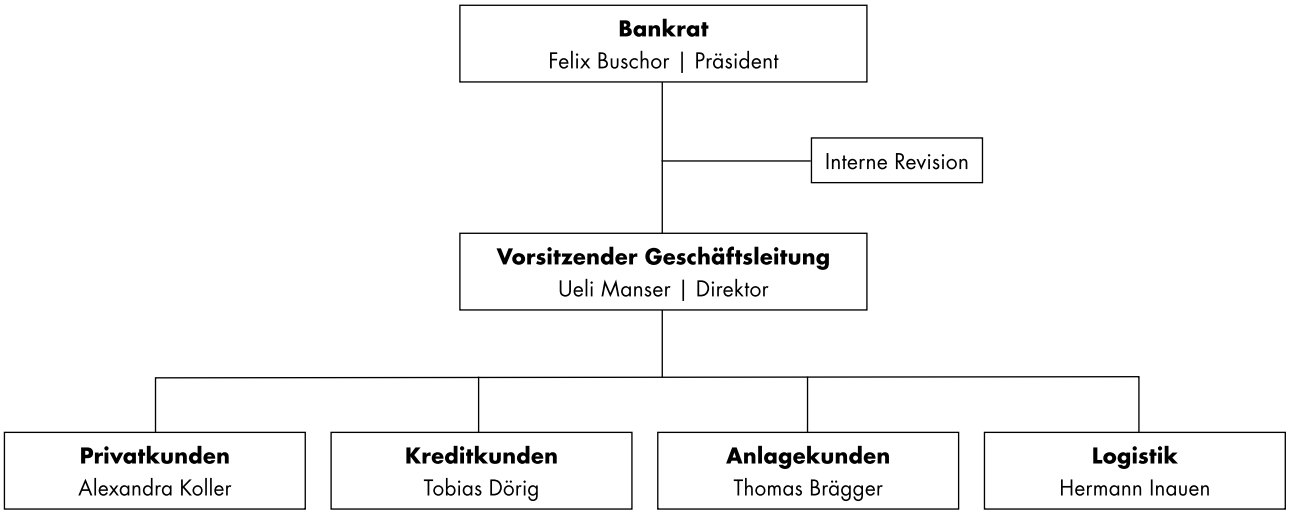
Kapitalstruktur
Der Kanton Appenzell Innerrhoden stellt der Bank das erforderliche Dotationskapital zur Verfügung. Es beträgt zurzeit CHF 30 Mio.

Der Kanton Appenzell Innerrhoden ist zu 100% Eigentümer der Appenzeller Kantonalbank. Detaillierte Angaben zum Eigenkapitalnachweis finden Sie auf Seite 34.

Zusammensetzung Bankrat
Der Bankrat besteht aus fünf bis sieben Mitgliedern, die vom Grossen Rat jeweils für eine vierjährige Amtsdauer gewählt werden. Die Wahlen für die Amtsdauer 2023 bis 2027 fanden am 19. Juni 2023 statt. Der Präsident des Bankrates wird ebenfalls durch den Grossen Rat gewählt, im Übrigen konstituiert sich der Bankrat selbst.

Das von der Standeskommission bestimmte Mitglied des Bankrates darf nicht Präsident oder Vizepräsident des Bankrates sein. Der von der Standeskommission delegierte Bankrat gilt im Sinne des Rundschreibens 2017/1 Corporate-Governance-Banken der Eidgenössischen Finanzmarktaufsicht (FINMA) als nicht unabhängig. Landammann Roland Dähler gilt somit im Sinne des Rundschreibens als nicht unabhängig.

ORGANIGRAMM



etc. etc. etc.

Rabattmarken!

Appenzell-Innerrhodische
KANTONALBANK
in Appenzell.

Als nützliches Weihnachgeschenk für jedes Kind sind unsere **Heimsparbüchsen** sehr zu empfehlen.

Die Zahl der schon im Umlauf befindlichen Heimsparbüchsen spricht dafür.

Die Stammeinlage, welche verzinst wird, muß Fr. 4.— betragen und diese bleibt bestehen, solange die Heimsparbüchse in den Händen des Einlegers ist. Beschädigte Sparbüchsen müssen vergütet werden.

Wir sehen reger Benützung dieser Heim-Sparbüchsen gerne entgegen. 5076

Die Direktion.

Das passende Sparkonto für Ihre Bedürfnisse
appkb.ch/sparkonten

Quelle: Appenzeller Volksfreund

Von Stabilität und Vertrauen

Eine «Heimsparbüchse» als Weihnachtsgeschenk? Das war in Zeiten wilder Börsenspekulationen keine schlechte Idee. Am 24. Oktober 1929 kam es in New York zum ersten Börsencrash der Neuzeit. Unzählige Unternehmen gingen Konkurs, tausende Anleger waren ruiniert. Die Appenzell-Innerrhodische Kantonalbank blieb scheinbar vom Crash unberührt.

Noch heute fördern wir das Sparen mit den handbemalten Holzkässeli, die wir unseren jüngsten Kundinnen und Kunden schenken. Darüber hinaus liegt uns die persönliche, vertrauensvolle Begleitung unserer Kundschaft sehr am Herzen. Im persönlichen Gespräch finden wir heraus, welche Ziele und Wünsche sie verfolgen. Wir zeigen unsere breiten Spar-, Anlage- und Vorsorgemöglichkeiten auf.

Mitglieder Bankrat

Der Bankrat setzt sich im Berichtsjahr wie folgt zusammen:

Dr. Felix Buschor 1961, Schweizer
Mathematik ETH, Betriebswirtschaft HSG, Promotion HSG
Im Bankrat seit 20.6.2022, Präsident seit 19.6.2023

Mandate
VR Amétiq AG, Pfäffikon SZ
VR Crealogix AG, Zürich
SR-Präsident Vorsorgestiftung Sparen 3 der Appenzeller Kantonalbank
Dozent am IFZ (Institut für Finanzdienstleistungen Zug) der Hochschule Luzern

Jeannine Freund 1982, Schweizerin
Rechtsanwältin
Im Bankrat seit 20.6.2022, Vizepräsidentin seit 7.7.2023

Mandate
SR Vorsorgestiftung Sparen 3 der Appenzeller Kantonalbank

Roland Dähler 1961, Schweizer
Elektroniker, dipl. Produktmanager,
eidg. dipl. Marketingplaner
Mitinhaber Optimatik AG, Teufen
Die Standeskommission hat per 14.5.2019 Roland Dähler als ihren Vertreter im Bankrat bestimmt.

Mandate
Landammann und Vorsteher Volkswirtschaftsdepartement Kanton Appenzell Innerrhoden
VR-Präsident Optimatik AG, Teufen
Mitglied Verwaltungskommission der Ostschweizer BVG- und Stiftungsaufsicht, St. Gallen
Vorstand Verein Appenzellerland Tourismus AI, Appenzell

Kurt Ebneter 1957, Schweizer
Dipl. Bankfachmann
Im Bankrat seit 21.6.2004

Mandate
VR-Präsident der Affi Davit AG, Wittenbach

Josef Koch 1965, Schweizer
Meisterlandwirt/Lehrbetrieb
Im Bankrat seit 25.6.2007

Mandate
VR Landi Appenzell AG, Appenzell
Präsident Flurgenossenschaft Rüegger, Gonten
Vorstand Alpgenossenschaft Widderalp, Appenzell

Bruno Enzler 1961, Schweizer
Betriebsökonom Kaderschule Zürich
Im Bankrat seit 19.6.2023

Bruno Sutter 1961, Schweizer
Dipl. Bankfachmann
Executive Master of Finance
Im Bankrat seit 19.6.2023

Mandate
GL-Mitglied HanseMerkur Trust Swiss AG, Zürich
Präsident Rechnungsprüfungskommission Gemeinde Henggart

Organisation
Die Aufgaben des Bankrates sind im Kantonalbankgesetz umschrieben. Der Bankrat ist das höchste Organ der Bank und übt die Oberaufsicht über die Geschäftstätigkeit aus. Er nimmt insbesondere die Festlegung der Geschäftsstrategie und der Führungsorganisation der Bank wahr.

Er wählt
- den Vizepräsidenten des Bankrates,
- die Geschäftsleitung,
- die Prüfgesellschaft,
- die interne Revision.

Der Bankrat versammelt sich, sooft es die Geschäfte erfordern, jedoch mindestens einmal im Quartal und ist beschlussfähig, wenn die Mehrheit seiner Mitglieder anwesend ist.

Der Vorsitzende der Geschäftsleitung nimmt ohne Stimmrecht an den Sitzungen des Bankrates teil und ist für die Protokollführung verantwortlich.

Kontrollinstrumente
Die interne Revision unterstützt den Bankrat in der Wahrnehmung seiner Aufsichtspflichten gemäss dem Bundesgesetz über die Banken und Sparkassen (Bankengesetz) und dem Kantonalbankgesetz. Sie ist unmittelbar dem Bankrat unterstellt. Das Mandat ist der internen Revision der St. Galler Kantonalbank AG übertragen. Leitender Revisor ist Raphael Sidler, dipl. Wirtschaftsprüfer.

Das jährliche Prüfungsprogramm wird vom Bankrat genehmigt. Dieser kann auch spezielle Prüfungen anordnen. Die Revisionsberichte werden dem gesamten Bankrat zugestellt. Über die Tätigkeit erstellt die interne Revision jährlich einen ausführlichen Rechenschaftsbericht.

Entschädigungen
Die Bank informiert in der Frage der Honorierung der Oberaufsicht transparent. Die Standeskommission genehmigt die Entschädigung des Bankrates.

Fixum	(in CHF)
Präsident	45’000
Vizepräsident und übrige Mitglieder	15’000

Den Mitgliedern des Bankrates wird weder ein Bonus noch eine Erfolgsbeteiligung ausbezahlt.

Sitzungsgelder	(in CHF)
bis 2 Stunden	200
über 2 Stunden	350
Taggeld	400

Die Gesamtentschädigung inklusive Sitzungsgeld macht für das Berichtsjahr CHF 180’385 aus.

Das Bankratshonorar und die Sitzungsgelder, welche an die Tätigkeit als Standeskommissionsmitglied geknüpft sind, werden gemäss Behördenverordnung direkt an den Kanton Appenzell Innerrhoden vergütet. Aus diesem Grund wird die Bankratsentschädigung für Landammann Roland Dähler dem Kanton vergütet.

Die Mitglieder des Bankrates erhalten weder Personalkonditionen noch sonstige Vorzugsbedingungen.

Geschäftsleitung

Die Geschäftsleitung besteht aus dem Vorsitzenden und weiteren vom Bankrat gewählten Mitgliedern. Im Berichtsjahr setzt sich die Geschäftsleitung wie folgt zusammen:

Ueli Manser 1964
dipl. Treuhandexperte, dipl. Steuerexperte
Vorsitzender der Geschäftsleitung, Direktor,
angestellt seit 2006

Beruflicher Werdegang
Banklehre bei der Appenzeller Kantonalbank, Appenzell
Anstellungen bei verschiedenen Treuhandgesellschaften in St. Gallen

Mandate
VR-Präsident Alpstein Finanz AG, Appenzell
VR-Präsident Stark AG, Altstätten
VR Verband Schweizerischer Kantonalbanken, Basel
VR Pfandbriefzentrale der schweizerischen Kantonalbanken AG, Zürich
SR Vorsorgestiftung Sparen 3 der Appenzeller Kantonalbank
Präsident Verein ROKJ St. Gallen-Appenzell
Vorstand Handels- und Industriekammer AI, Appenzell
Revisor Jahrgängerverein 1964, Appenzell

Thomas Brägger 1970
Executive Master of Business Administration FH,
Dipl. Betriebsökonom BVS, Certificate of Advanced Studies in Wealth Management
Bereichsleiter Anlagekunden ab 1.8.2023, Vizedirektor,
angestellt seit 2023

Beruflicher Werdegang
Kaufmännische Lehre bei der Thalmann Treuhand- & Verwaltungs AG, Weinfelden
Leiter Private Banking Bank für Tirol und Vorarlberg, Staad
Mitglied der Geschäftsleitung und Leiter Private Banking bei der Vadian Bank, St. Gallen
Mitglied der Direktion, Senior Berater Private Banking bei der St. Galler Kantonalbank AG, St. Gallen

Tobias Dörig 1985
Master of Science in Business Administration, Bereichsleiter Kreditkunden ab 1.1.2024, Vizedirektor, angestellt seit 2013

Beruflicher Werdegang
Banklehre bei der Appenzeller Kantonalbank, Appenzell
Berater Gewerbekunden St. Galler Kantonalbank AG, St. Gallen

Mandate
Kassier Bollenwees GmbH, Appenzell

Hermann Inauen 1962
Betriebsökonom FH
Bereichsleiter Logistik, angestellt seit 1990

Beruflicher Werdegang
Banklehre bei der Appenzeller Kantonalbank, Appenzell
Anstellungen bei verschiedenen Banken in Genf und St. Gallen

Mandate
Revisor Appenzellischer Chorverband, Appenzell

Alexandra Koller 1991
dipl. Betriebswirtschafterin HF,
Master of Advanced Studies in Bank Management
Bereichsleiterin Privatkunden, angestellt seit 2010

Beruflicher Werdegang
Banklehre bei der St. Galler Kantonalbank AG, St. Gallen

Mandate
Kassierin Unihockey Gais, Gais

Entschädigungen
Die Vergütung für die Mitglieder der Geschäftsleitung, die Vergütungspolitik sowie die Vergünstigungen zugunsten des gesamten Personals werden durch den Bankrat festgelegt.

Revisionsstelle und Prüfgesellschaft

Mandatsträger
PricewaterhouseCoopers AG, St. Gallen, amtet als Revisionsstelle und Prüfgesellschaft. Leitender Prüfer ist Stefan Keller, dipl. Wirtschaftsprüfer, zuständig für die Prüfung der Jahresrechnung 2024.

Die Revisionsstelle und die Prüfgesellschaft hat bei der Ausübung ihres Mandats die massgebenden Unabhängigkeitsvorschriften zu beachten.

Mandatsdauer
Die derzeit gültige Auftragsbestätigung der PricewaterhouseCoopers AG, St. Gallen, ist datiert vom 1. 10. 2024. Das Mandat ist nicht befristet.

Revisionshonorar
Als Revisionshonorar wurden der PricewaterhouseCoopers AG insgesamt CHF 261'683 bezahlt.

Zusätzliche Honorare
Im Berichtsjahr wurden an die PricewaterhouseCoopers AG für andere Dienstleistungen als diejenigen im Sinne der Revisionsstelle oder der Prüfgesellschaft keine Honorare bezahlt.

Aufsichts- und Mitwirkungsrechte des Kantons

Der Grosse Rat übt gemäss Art. 10 des Gesetzes über die Appenzeller Kantonalbank die Oberaufsicht über die Bank aus, indem er den Geschäftsbericht mit der Jahresrechnung, dem Bericht der Revisionsstelle, dem Lagebericht und der Ausschüttung der Bank genehmigt und die Standeskommission beaufsichtigt. Der Grosse Rat wählt den Bankrat und die Revisionsstelle.

Die Standeskommission stellt gemäss Art. 11 des Gesetzes über die Appenzeller Kantonalbank dem Grossen Rat die notwendigen Anträge, insbesondere zum Geschäftsbericht der Bank und zu Wahlgeschäften, und übt die unmittelbare Aufsicht über die Bank aus. Die Standeskommission genehmigt die Entschädigung des Bankrates und legt die Eignerstrategie des Kantons fest.

Informationspolitik

Die Appenzeller Kantonalbank pflegt eine offene Informationspolitik. Die jährliche Konferenz mit den lokalen Medien ist ein wichtiger Informationsträger für Kunden und Kantonseinwohner. Zudem wird über die Ergebnisse sowohl in den lokalen Medien als auch über die Website berichtet.

Bankorgane

Bankrat		
Buschor	Felix	Appenzell
Dähler	Roland	Appenzell
Ebneter	Kurt	Wittenbach
Enzler	Bruno	Appenzell
Freund	Jeannine	Appenzell Steinegg
Koch	Josef	Gonten
Sutter	Bruno	Henggart

Geschäftsleitung			
Manser	Ueli	Appenzell	Direktor/Vorsitzender der Geschäftsleitung
Brägger	Thomas	Sulgen	Vizedirektor/Bereichsleiter Anlagekunden
Dörig	Tobias	Appenzell	Vizedirektor/ Bereichsleiter Kreditkunden
Inauen	Hermann	Appenzell Steinegg	Bereichsleiter Logistik
Koller	Alexandra	Gais	Bereichsleiterin Privatkunden

Bankengesetzliche Prüfgesellschaft (nach Art. 18 des eidg. Bankengesetzes)
PWC PricewaterhouseCoopers AG, St. Gallen

Unterschriftsberechtigte

Bankrat		
Buschor	Felix	Präsident
Freund	Jeannine	Vizepräsidentin

Geschäftsleitung		
Manser	Ueli	Direktor/Vorsitzender der Geschäftsleitung
Brägger	Thomas	Vizedirektor/Bereichsleiter Anlagekunden
Dörig	Tobias	Vizedirektor/Bereichsleiter Kreditkunden
Inauen	Hermann	Prokurist/Bereichsleiter Logistik
Koller	Alexandra	Prokuristin/Bereichsleiterin Privatkunden

Prokuristinnen und Prokuristen		
Büchel	Urs	Kreditkunden
Fässler	Barbara	Anlagekunden
Fässler	Thomas	Anlagekunden
Forrer	Thomas	Anlagekunden
Graf	Nicola	Privatkunden
Hody	Thomas	Kreditkunden
Inauen	Gabriela	Logistik
Inauen	Myrta	Privatkunden
Inauen	Alfred	Kreditkunden
Kanbur	Yavuz	Compliance/Kundendaten
Koller	Markus	Anlagekunden
Kriemler	Roger	Kreditkunden
Lei	Oliver	Agentur Oberegg
Meier	Sandro	Privatkunden
Paggiola	Gabriel	Kreditkunden
Palatini	Carl	Anlagekunden
Pracht	Carmen	Rechnungswesen/Controlling
Rechsteiner	Gabriela	Kreditkunden
Roca	Gabriel	Anlagekunden
Rusch	Bruno	Compliance/Kundendaten
Rusch	Patrik	Kreditkunden
Stäheli	Heinz	Agentur Oberegg
Streule	Eliane	Kreditkunden
Styger	Christian	Kreditkunden
Wolf	Stefanie	Compliance/Kundendaten
Wüstiner	Urs	Anlagekunden
Zeller	Werner	Kreditkunden

Handlungsbevollmächtigte		
Frischknecht	Hanspeter	Logistik
Hörler	Marianne	Projekte/Digitalisierung
Inauen	Aline	Logistik
Kaspar	Susanne	Kreditkunden
Koch	Sandra	Direktionssekretariat/HR
Kölbener	Thomas	Anlagekunden
Meier	Patrick	Kreditkunden
Mittelholzer	Rosalia	Marketing/Kommunikation
Mösli	Corina	Direktionssekretariat/HR
Müller-Fuster	Luzia	Rechnungswesen/Controlling
Müller-Gätzi	Priska	Anlagekunden
Oertle	Céline	Marketing
Sidler	Martina	Direktionssekretariat/HR
Streule	Bruno	Logistik
Sutter	Christian	Anlagekunden
Sutter	Simona	Kreditkunden
Widmer	Andreas	Agentur Oberegg
Zeller	Andreas	Logistik