



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.

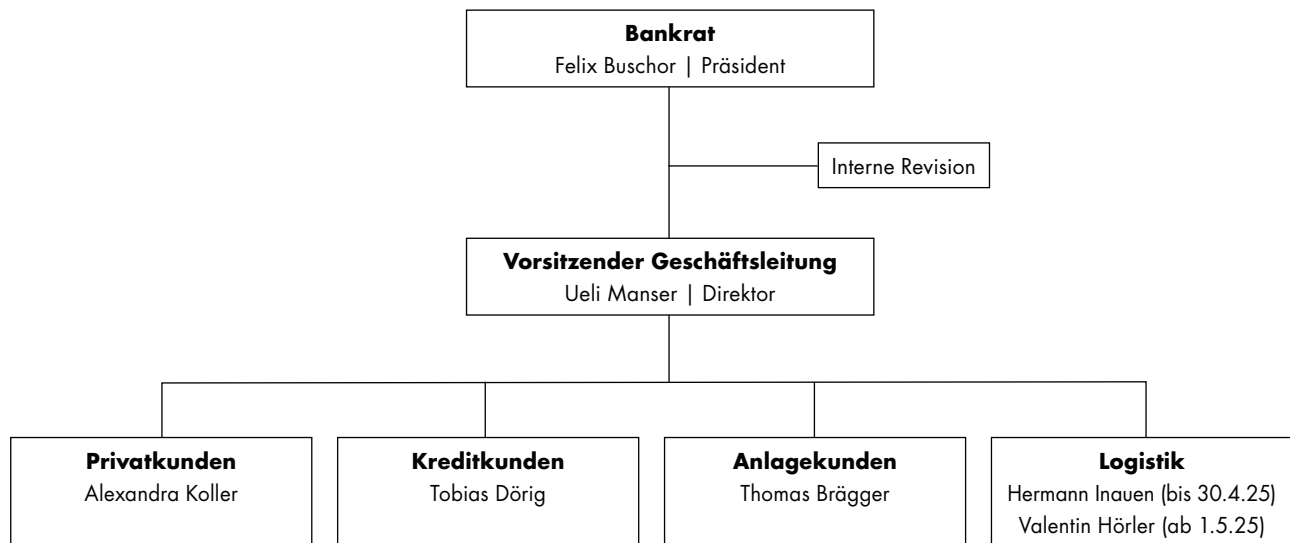
Der Kanton Appenzell Innerrhoden ist zu 100% Eigentümer der Appenzeller Kantonalbank. Detaillierte Angaben zum Eigenkapitalnachweis finden Sie auf Seite 34.

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 Ständekommission bestimmte Mitglied des Bankrates darf nicht Präsident oder Vizepräsident des Bankrates sein. Der von der Ständekommission 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





**Unser Engagement
für das
Appenzellerland**
appkb.ch/engagement

Regional engagiert

Nähe, Verantwortung und Kontinuität sind seit über 125 Jahren die tragenden Säulen der Appenzeller Kantonalbank. Dies zeigt sich besonders in unseren vielseitigen Engagements in den Bereichen Sport, Kultur und Wirtschaft. Wir unterstützen Angebote und Veranstaltungen, die Menschen zusammenbringen, inspirieren und bleibende Erlebnisse schaffen.

Auch mit «KB-Aktiv», den sechs nachhaltigen Holzunterständen für ausgewählte Feuerstellen in den Kantonen Appenzell Inner- und Ausserrhoden, leisteten wir einen Beitrag, der über den Bankalltag hinausgeht. Wir wollten der Bevölkerung etwas geben, das bleibt, unseren Lebensraum stärken und die Menschen einladen, die Natur neu zu entdecken. So entstand ein Mehrwert, der verbindet – heute und für kommende Generationen.

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 (bis 28.2.2025)

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 Ebnetter 1957, Schweizer
Dipl. Bankfachmann
Im Bankrat von 21.6.2004 bis 24.6.2025

Josef Koch 1965, Schweizer
Meisterlandwirt/Lehrbetrieb
Im Bankrat von 25.6.2007 bis 24.6.2025

BrunoENZler 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

Barbara Ehrbar-Sutter 1966, Schweizerin
Im Bankrat seit 24.6.2025

Mandate

VR Breitenmoser Appenzeller Fleischspezialitäten AG,
Appenzell Steinegg

VR Anker Teufen AG, Teufen

VR Suttero Immobilien AG, Teufen

VR Metzgerei Schmid AG, St. Gallen

Geschäftsführerin Anker Hotel Restaurant GmbH, Teufen

Geschäftsführerin Spar-Markt Ziel GmbH, Appenzell

Vorstandsmitglied Handels- und Industriekammer, Appenzell

Vorstandsmitglied Gewerbeverband AR, Teufen

Maurus Fässler 1989, Schweizer
M. A. HSG Banking and Finance
Im Bankrat seit 24.6.2025

Mandate

VR BSG Unternehmensberatung AG, St. Gallen

VR BSG (Liechtenstein) AG, Schaan

Mitglied Swiss VR, Rotkreuz

Mitglied Board Foundation, St. Gallen

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 Ständekommission 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 177'559.00 aus.

Das Bankratshonorar und die Sitzungsgelder, welche an die Tätigkeit als Ständekommissionsmitglied 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 ab 1.1.2007,
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, Alistätten
VR Verband Schweizerischer Kantonalbanken, Basel
VR Pfandbriefzentrale der schweizerischen Kantonalbanken AG, Zürich
SR Vorsorgestiftung Sparen 3 der Appenzeller Kantonalbank
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, St. Gallen
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

Valentin Hörler 1989

Master of Science in Business Administration
Bereichsleiter Logistik ab 1.5.2025, angestellt seit 2025

Beruflicher Werdegang

Banklehre bei der Appenzeller Kantonalbank
Privatkundenberater, anschliessend Kreditkundenberater
bei der Appenzeller Kantonalbank
Produktmanager, anschliessend Leiter Produktmanagement
Finanzieren bei der St. Galler Kantonalbank AG, St. Gallen

Mandate

Kassier Jodlerklub Herisau-Säge
Revisor Skilift Urnäsch AG
Revisor Turnverein Urnäsch

Hermann Inauen 1962

Betriebsökonom FH
Bereichsleiter Logistik bis 30.4.2025, angestellt seit 1990

Alexandra Koller 1991

dipl. Betriebswirtschafterin HF,
Master of Advanced Studies in Bank Management
Bereichsleiterin Privatkunden ab 1.3.2014,
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, amtiert als Revisionsstelle und Prüfgesellschaft. Leitender Prüfer ist Stefan Keller, dipl. Wirtschaftsprüfer, zuständig für die Prüfung der Jahresrechnung 2025.

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 1.9.2025. Das Mandat ist nicht befristet.

Revisionshonorar

Als Revisionshonorar wurden der PricewaterhouseCoopers AG insgesamt CHF 292'351.05 bezahlt.

Zusätzliche Honorare

Im Berichtsjahr wurde an die PricewaterhouseCoopers AG für andere Dienstleistungen als diejenigen im Sinne der Revisionsstelle oder der Prüfgesellschaft ein Honorar von CHF 6'912.45 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
Ehrbar-Sutter	Barbara	Teufen
Enzler	Bruno	Appenzell
Fässler	Maurus	Jona
Freund	Jeannine	Appenzell Steinegg
Sutter	Bruno	Henggart

Geschäftsleitung

Manser	Ueli	Appenzell	Direktor/Vorsitzender der Geschäftsleitung
Brägger	Thomas	Rheineck	Vizedirektor/Bereichsleiter Anlagekunden
Dörig	Tobias	Appenzell	Vizedirektor/Bereichsleiter Kreditkunden
Hörler	Valentin	Urnäsch	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
Hörler	Valentin	Prokurist/Bereichsleiter Logistik
Koller	Alexandra	Prokuristin/Bereichsleiterin Privatkunden

Prokuristinnen und Prokuristen

Büchel	Urs	Kreditkunden
Fässler	Barbara	Anlagekunden
Forrer	Thomas	Anlagekunden
Graf	Nicola	Privatkunden
Hody	Thomas	Kreditkunden
Inauen	Gabriela	Logistik
Inauen	Myrta	Privatkunden
Inauen	Hermann	Logistik
Kanbur	Yavuz	Compliance/Kundendaten
Koller	Markus	Anlagekunden
Kriemler	Roger	Kreditkunden
Lei	Oliver	Agentur Oberegg
Meier	Sandro	Privatkunden
Müller	Andrew Mike	Anlagekunden
Ocak	Hülya	Anlagekunden
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
Wüstiner	Urs	Anlagekunden
Zeller	Andreas	Logistik
Zeller	Werner	Kreditkunden

Handlungsbevollmächtigte

Fässler	Claudia	Privatkunden
Fässler	Pascal	Kreditkunden
Fehr	Thabo	Agentur Oberegg
Frischknecht	Cornelia	Kreditkunden
Frischknecht	Hanspeter	Logistik
Hörler	Marianne	Projekte/Digitalisierung
Inauen	Aline	Logistik
Inauen	Franziska	Anlagekunden
Kaspar	Susanne	Kreditkunden
Kaufmann	Andreas	Logistik
Koch	Sandra	Direktionssekretariat/HR
Kölbener	Thomas	Anlagekunden
Meier	Patrick	Kreditkunden
Mittelholzer	Rosalie	Marketing
Mösli	Corina	Direktionssekretariat/HR
Müller	Tobias	Compliance/Kundendaten
Müller-Fuster	Luzia	Rechnungswesen/Controlling
Müller-Gätzi	Priska	Anlagekunden
Neff	Magdalena	Kreditkunden
Oertle	Céline	Marketing
Schiegg	Remo	Privatkunden
Sidler	Martina	Direktionssekretariat/HR
Streule	Bruno	Logistik
Sutter	Christian	Anlagekunden
Sutter	Simona	Kreditkunden
Wild	Caroline	Agentur Oberegg