



Corporate Governance

Unternehmensstruktur

Die SIX Exchange Regulation AG 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

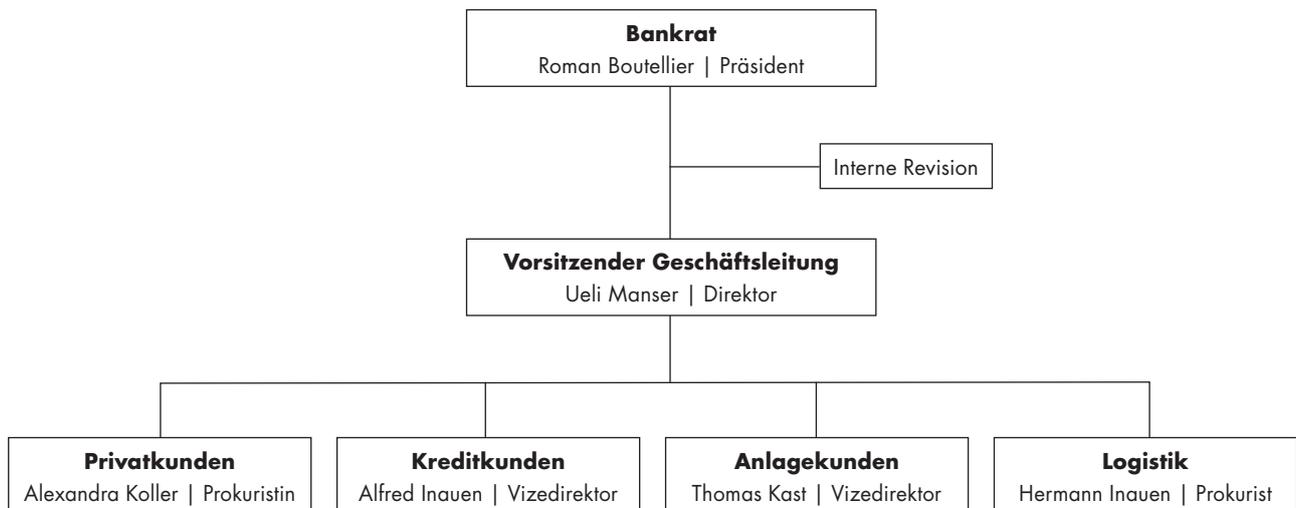
Der Kanton Appenzell Innerrhoden stellt der Bank das erforderliche Dotationskapital zur Verfügung. Es beträgt zurzeit CHF 30 Mio.

Der Kanton Appenzell Innerrhoden ist zu 100% Eigentümer der Appenzeller Kantonalbank. Detaillierte Angaben zum Eigenkapitalnachweis finden Sie auf Seite 30.

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 2019 bis 2023 fanden am 24. Juni 2019 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



appkb.ch/hypotheke

Hypotheke

Zuhause: Das bedeutet für jede Person etwas anderes. Deshalb legen wir hohen Wert auf individuelle Finanzierungsmodelle.

Im Einklang mit Mensch und Natur

Majestätische Steinböcke, aufmerksame Murmeltiere und flinke Gämse: Der Alpstein bietet diesen Tieren ganzjährig ein Zuhause. Hinzu kommt eine breite Vielfalt von Blumen und Pflanzen, deren heilende Kräfte wir seit Generationen zu schätzen wissen.

Diese Verbundenheit mit unserer Landschaft inspiriert uns, Sie bei der Erfüllung Ihres Traums von den eigenen vier Wänden zu unterstützen. So legen wir höchsten Wert darauf, unsere Kundinnen und Kunden individuell, persönlich und langfristig zu betreuen.

Mitglieder Bankrat

Der Bankrat setzt sich im Berichtsjahr wie folgt zusammen:

Roman Boutellier 1950, Schweizer
Dr. sc. math. ETH
Im Bankrat seit 21.6.2004, Präsident seit 22.6.2015

Mandate

VR Ammann BauAusrüstung AG, Langenthal

VR Rychiger AG, Steffisburg

VR Center for Industrial Marketing St. Gallen AG, St. Gallen

SR-Präsident Vorsorgestiftung Sparen 3 der Appenzeller Kantonalbank

Vorstand Verein Universitäres Spital Balgrist, Zürich

Beat Kölbener 1953, Schweizer
Bankkaufmann
Im Bankrat seit 23.6.2003, Vizepräsident seit 28.4.2019

Mandate

VR-Präsident Emil Ebnetter & Co. AG, Appenzell,
und weitere Mandate der Appenzeller-Alpenbitter-Gruppe

SR Vorsorgestiftung Sparen 3 der Appenzeller Kantonalbank

Revisor Stiftung Tierheim, Appenzell

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

Mitinhaber und Verwaltungsratspräsident
Optimatik AG, Teufen

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. Bankfachexperte
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 Flurgenosenschaft Rüeegger, Gonten

Vorstand Alpgenosenschaft Widderalp, Appenzell

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

Mandate

VR Konzert und Theater, St. Gallen

VR Amétig AG, Pfäffikon SZ

Dozent am IFZ (Institut für Finanzdienstleistungen Zug)
der Hochschule Luzern

Jeannine Freund 1982, Schweizerin
Rechtsanwältin
Im Bankrat seit 20.6.2022

Mandate

Mitglied Kantonsgericht Appenzell, Appenzell (bis April 2022)

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 Bundes- und 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 165'308.15 aus.

Das Bankratshonorars 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 Personalbedingungen noch sonstige Vorzugsbedingungen.

Geschäftsleitung

Die Geschäftsleitung besteht aus dem Vorsitzenden und weiteren vom Bankrat gewählten Mitgliedern. Der Geschäftsleitung setzt sich im Berichtsjahr 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, Alistätten
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

Alfred Inauen 1960

dipl. Bankfachmann
Bereichsleiter Kreditkunden, Vizedirektor, angestellt seit 1993

Beruflicher Werdegang

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

Mandate

VR Alpstein Finanz AG, Appenzell
SR Stiftung Landammann Dr. Albert Broger, Appenzell
Kommission Korporation Gemeinwerk Mettlen, Appenzell

Thomas Kast 1979

M. Sc. in Business Administration, Finanzplaner mit eidg. Fachausweis
Bereichsleiter Anlagekunden, Vizedirektor,
angestellt seit 2000

Beruflicher Werdegang

Kaufmännische Lehre bei der Schweizerischen
Mobiliar Genossenschaft, Appenzell

Mandate

Revisor Kulturverein 3 Eidgenossen, Appenzell
Ressortleiter Zahlungsverkehr/Cash-Management
Eidg. Jubiläums-Schwingfest, 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
Cash-Management Nordost-Schweizer Jodlerfest, 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
Revisor Kodex-Verein, Appenzell

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, erstmals zuständig für die Prüfung der Jahresrechnung 2019.

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 28.10.2022. Das Mandat ist nicht befristet.

Revisionshonorar

Als Revisionshonorar wurden der PricewaterhouseCoopers AG insgesamt CHF 241'406.32 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 Kantonsbewohner. Zudem wird über die Ergebnisse sowohl in den lokalen Medien als auch über die Website berichtet. Ein Mitglied des Bankrates informiert jeweils anlässlich der Präsentation des Geschäftsberichtes im Grossen Rat.

Bankorgane

BANKRAT

| | | |
|------------------|-----------------------------------|---------------|
| Roman Boutellier | Oberegg | Präsident |
| Beat Kölbener | Appenzell | Vizepräsident |
| Roland Dähler | Appenzell | |
| Kurt Ebnetter | Wittenbach | |
| Josef Koch | Gonten | |
| Felix Buschor | Appenzell (ab 20.6.2022) | |
| Jeannine Freund | Appenzell Steinegg (ab 20.6.2022) | |

GESCHÄFTSLEITUNG

| | | |
|------------------|--------------------|--|
| Ueli Manser | Appenzell | Direktor/Vorsitzender der Geschäftsleitung |
| Alfred Inauen | Appenzell | Vizedirektor/Bereichsleiter Kreditkunden |
| Thomas Kast | Appenzell | Vizedirektor/Bereichsleiter Anlagekunden |
| Alexandra Koller | Gais | Bereichsleiterin Privatkunden |
| Hermann Inauen | Appenzell Steinegg | Bereichsleiter Logistik |

BANKENGESETZLICHE PRÜFGESELLSCHAFT (nach Art. 18 des eidg. Bankengesetzes)

PricewaterhouseCoopers AG, St. Gallen

Unterschriftsberechtigte

Bankrat

| | |
|------------------|---------------|
| Roman Boutellier | Präsident |
| Beat Kölbener | Vizepräsident |

Geschäftsleitung

| | |
|------------------|--|
| Ueli Manser | Direktor/Vorsitzender der Geschäftsleitung |
| Alfred Inauen | Vizedirektor/Bereichsleiter Kreditkunden |
| Thomas Kast | Vizedirektor/Bereichsleiter Anlagekunden |
| Alexandra Koller | Prokuristin/Bereichsleiterin Privatkunden |
| Hermann Inauen | Prokurist/Bereichsleiter Logistik |

Prokuristinnen und Prokuristen

| | |
|---------------------|--------------------------------------|
| Sarah Brander | Anlageberatung |
| Urs Büchel | Kreditkundenberatung |
| Roland Dörig | Privatkundenberatung (bis 31.7.2022) |
| Tobias Dörig | Kreditkundenberatung |
| Thomas Fässler | Backoffice Anlagekunden |
| Yvonne Fässler | Projekte/Digitalisierung |
| Désirée Fitzi | Anlageberatung |
| Samuel Fitzi | Marketing/Kommunikation/Sponsoring |
| Nicola Graf | Privatkundenberatung |
| Marianne Hirn | Kundendaten |
| Thomas Hody | Kreditkundenberatung |
| Gabriela Inauen | Zahlungsverkehr |
| Myrta Inauen | Privatkundenberatung |
| Cornelia Jäger | Anlageberatung |
| Roman Juchli | Anlageberatung |
| Thomas Kellenberger | Anlageberatung (bis 28.2.2022) |
| Reto Keller | Vorsorge- und Finanzplanung |
| Markus Koller | Anlageberatung |
| Oliver Lei | Stv. Niederlassungsleiter Obereg |
| Gabriel Paggiola | Backoffice Kreditkunden |
| Carl Palatini | Anlageberatung |
| Carmen Pracht | Rechnungswesen |
| Gabriel Roca | Anlageberatung (ab 1.2.2022) |
| Bruno Rusch | Compliance |
| Patrik Rusch | Kreditkundenberatung |
| Heinz Stäheli | Niederlassungsleiter Obereg |
| Eliane Streule | Kreditkundenberatung |
| Christian Styger | Kreditkundenberatung |
| Urs Wüstiner | Vorsorge- und Finanzplanung |
| Werner Zeller | Kreditkundenberatung |

Handlungsbevollmächtigte

| | |
|------------------------|--|
| Christina Aeschbacher | Backoffice Anlagekunden |
| Pascal Baumann | Compliance (bis 30.11.2022) |
| Barbara Fässler | Handel |
| Claudia Fässler | Privatkundenberatung |
| Hanspeter Frischknecht | Informatik |
| Margrit Gollino | Direktionssekretariat (bis 30.9.2022) |
| Marianne Hörler | Projekte/Digitalisierung |
| Aline Inauen | Kundenservice |
| Simona Inauen | Backoffice Kreditkunden |
| Susanne Kaspar | Backoffice Kreditkunden |
| Sandra Koch | Personalentwicklung (ab 1.10.2022) |
| Sandro Meier | Privatkundenberatung |
| Corina Möсли | Direktionssekretariat (ab 16.5.2022) |
| Luzia Müller | Rechnungswesen |
| Gabriela Rechsteiner | Kreditkundenberatung |
| Martina Sidler | Personalentwicklung |
| Bruno Streule | Innerer Dienst/Sicherheit/Liegenschaften |
| Andreas Widmer | Privat- und Kreditkundenberatung Obereg |