



# 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.

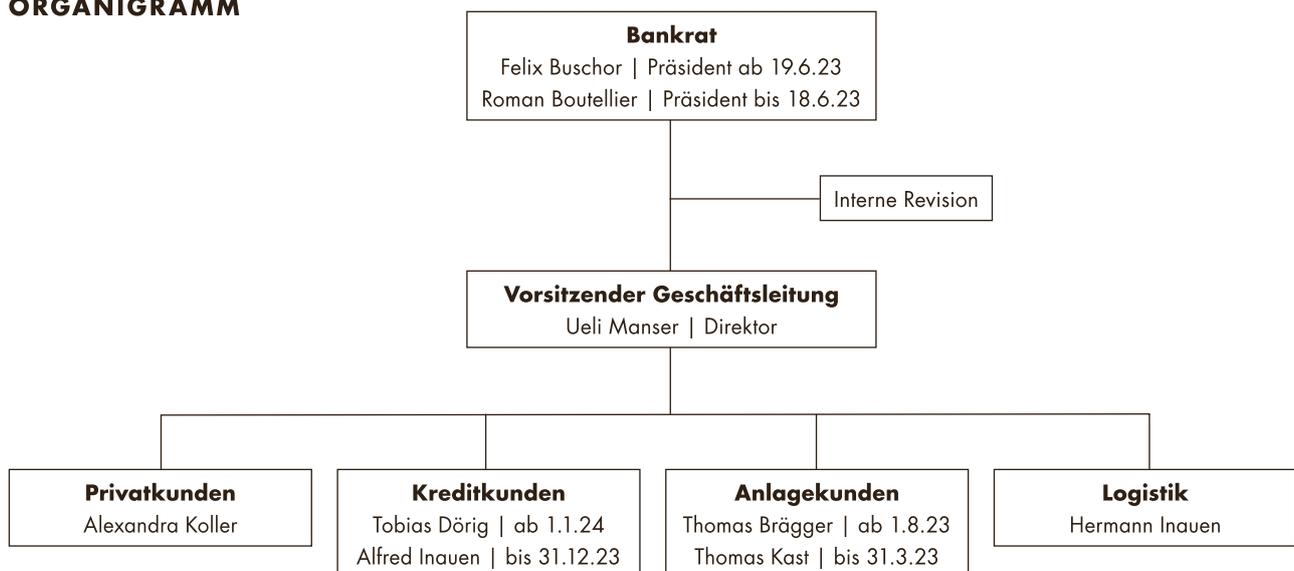
Der Kanton Appenzell Innerrhoden ist zu 100% Eigentümer der Appenzeller Kantonalbank. Detaillierte Angaben zum Eigenkapitalnachweis finden Sie auf Seite 34.

### 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





[appkb.ch/ausbildung](https://appkb.ch/ausbildung)

**KV-Lehre und  
BEM-Praktikum**

Jedes Jahr bietet die APPKB jungen Menschen vielseitige und spannende Ausbildungsplätze und bildet sie zu Profis aus.

# Wissen weitergeben

Seit Generationen wird das Wissen um die heilende Wirkung unserer hiesigen Pflanzen und Kräuter weitergegeben und achtsam gepflegt, sei es in verschiedenen Kräutergärten von Jungunternehmern oder direkt bei den Herstellern von Appenzeller Traditionsprodukten.

Unsere langjährige Erfahrung in allen Bereichen des Bankwesens geben wir stolz weiter. Deshalb bildet die APPKB jedes Jahr zwei bis vier Lernende aus und begleitet sie ein Stück auf ihrem Lebensweg. So tragen wir dazu bei, dass auch die nächste Generation von einer persönlichen und sympathischen Beratung rund um Bankdienstleistungen profitiert.

## 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

---

SR-Präsident Vorsorgestiftung Sparen 3 der  
Appenzeller Kantonalbank seit 22.05.2023

---

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

---

**Dr. Roman Boutellier** 1950, Schweizer  
Dr. sc. math. ETH  
Im Bankrat seit 21.6.2004, Präsident vom 22.6.2015  
bis 18.6.2023

**Jeannine Freund** 1982, Schweizerin  
Rechtsanwältin  
Senior Compliance Officer Leonteq Securities AG  
Im Bankrat seit 20.6.2022, Vizepräsidentin seit 7.7.2023

### Mandate

---

SR Vorsorgestiftung Sparen 3 der Appenzeller Kantonalbank  
seit 22.5.2023

---

**Beat Kölbener** 1953, Schweizer  
Bankkaufmann  
Im Bankrat seit 23.6.2003, Vizepräsident vom 28.4.2019  
bis 18.6.2023

**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 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 Rüeegger, Gonten

---

Vorstand Alpgenossenschaft Widderalp, Appenzell

---

**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

---

Aktuar 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 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 176'887.20 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 Personalbedingungen 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

### Alfred Inauen 1960

dipl. Bankfachmann  
Bereichsleiter Kreditkunden bis 31.12.2023, 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  
Kassier Korporation Gemeinmerk Mettlen, Appenzell  
Kassier Appenzellische Gemeinnützige Gesellschaft, Appenzell

### 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

### Thomas Brägger 1970

Executive Master of Business Administration FH,  
Dipl. Betriebsökonom BVS  
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

### Thomas Kast 1979

M. Sc. in Business Administration, Finanzplaner mit  
eidg. Fachausweis  
Bereichsleiter Anlagekunden bis 31.3.2023, Vizedirektor,  
angestellt von 2000 bis März 2023

### 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

### 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

## 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 Beat Rütsche, dipl. Wirtschaftsprüfer, erstmals zuständig für die Prüfung der Jahresrechnung 2023.

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 4.9.2023. Das Mandat ist nicht befristet.

### Revisionshonorar

Als Revisionshonorar wurden der PricewaterhouseCoopers AG insgesamt CHF 246'691.16 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

Felix Buschor	Appenzell	Präsident (ab 19.6.2023)
Roman Boutellier	Oberegg	Präsident (bis 18.6.2023)
Jeannine Freund	Appenzell Steinegg	Vizepräsidentin (ab 7.7.2023)
Beat Kölbener	Appenzell	Vizepräsident (bis 18.6.2023)
Roland Dähler	Appenzell	
Kurt Ebnetter	Wittenbach	
Josef Koch	Gonten	
Bruno Sutter	Henggart	(ab 19.6.2023)
BrunoENZler	Appenzell	(ab 19.6.2023)

### GESCHÄFTSLEITUNG

Ueli Manser	Appenzell	Direktor/Vorsitzender der Geschäftsleitung
Alfred Inauen	Appenzell	Vizedirektor/Bereichsleiter Kreditkunden (bis 31.12.2023)
Tobias Dörig	Appenzell Steinegg	Vizedirektor/Bereichsleiter Kreditkunden (ab 1.1.2024)
Thomas Kast	Appenzell	Vizedirektor/Bereichsleiter Anlagekunden (bis 31.3.2023)
Thomas Brägger	Sulgen	Vizedirektor/Bereichsleiter Anlagekunden (ab 1.8.2023)
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

Felix Buschor	Präsident (ab 19.6.2023)
Roman Boutellier	Präsident (bis 18.6.2023)
Jeannine Freund	Vizepräsidentin (ab 7.7.2023)
Beat Kölbener	Vizepräsident (bis 18.6.2023)

### Geschäftsleitung

Ueli Manser	Direktor/Vorsitzender der Geschäftsleitung
Alfred Inauen	Vizedirektor/Bereichsleiter Kreditkunden (bis 31.12.2023)
Tobias Dörig	Vizedirektor/Bereichsleiter Kreditkunden (ab 1.1.2024)
Thomas Kast	Vizedirektor/Bereichsleiter Anlagekunden (bis 31.3.2023)
Thomas Brägger	Vizedirektor/Bereichsleiter Anlagekunden (ab 1.8.2023)
Alexandra Koller	Prokuristin/Bereichsleiterin Privatkunden
Hermann Inauen	Prokurist/Bereichsleiter Logistik

### Prokuristinnen und Prokuristen

Sarah Brander	Anlageberatung (bis 30.6.2023)
Urs Büchel	Kreditkundenberatung
Tobias Dörig	Kreditkundenberatung (bis 31.12.2023)
Barbara Fässler	Handel
Thomas Fässler	Backoffice Anlagekunden
Yvonne Fässler	Projekte/Digitalisierung
Désirée Fitzi	Vorsorge- und Finanzplanung
Samuel Fitzi	Marketing/Kommunikation (bis 31.5.2023)
Nicola Graf	Privatkundenberatung
Marianne Hirn	Kundendaten (bis 31.3.2023)
Thomas Hody	Kreditkundenberatung
Gabriela Inauen	Zahlungsverkehr
Myrta Inauen	Privatkundenberatung
Cornelia Jäger	Anlageberatung
Roman Juchli	Anlageberatung
Yavuz Kanbur	Compliance (ab 1.2.2023)
Reto Keller	Vorsorge- und Finanzplanung (bis 30.6.2023)
Markus Koller	Anlageberatung
Oliver Lei	Stv. Niederlassungsleiter Oberegg
Gabriel Paggiola	Backoffice Kreditkunden
Carl Palatini	Anlageberatung
Carmen Pracht	Rechnungswesen
Gabriela Rechsteiner	Kreditkundenberatung
Gabriel Roca	Anlageberatung
Bruno Rusch	Compliance
Patrik Rusch	Kreditkundenberatung

Heinz Stäheli	Niederlassungsleiter Oberegg
Eliane Streule	Kreditkundenberatung
Christian Styger	Kreditkundenberatung
Stefanie Wolf	Compliance/Kundendaten (ab 1.2.2023)
Urs Wüstiner	Vorsorge- und Finanzplanung
Werner Zeller	Kreditkundenberatung

### Handlungsbevollmächtigte

Christina Aeschbacher	Backoffice Anlagekunden
Claudia Fässler	Privatkundenberatung
Hanspeter Frischknecht	Informatik
Marianne Hörler	Projekte/Digitalisierung
Aline Inauen	Kundenservice
Simona Inauen	Backoffice Kreditkunden
Susanne Kaspar	Backoffice Kreditkunden
Sandra Koch	Personalentwicklung
Sandro Meier	Privatkundenberatung
Rosalina Mittelholzer	Marketing/Kommunikation (ab 1.8.2023)
Corina Möslin	Direktionssekretariat
Luzia Müller	Rechnungswesen
Céline Oertle	Marketing/Kommunikation
Martina Sidler	Personalentwicklung
Bruno Streule	Innerer Dienst/Sicherheit/Liegenschaften
Andreas Widmer	Privat- und Kreditkundenberatung Oberegg
Andreas Zeller	Kundenservice (ab 1.2.2023)