



Corporate Governance

Unternehmensstruktur

Die Schweizer Börse (SIX) hat Richtlinien zur Corporate Governance erlassen. Sie betreffen sämtliche Unternehmen, die in der Schweiz domiziliert sind und deren Beteiligungsrechte an der SIX kotiert 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 SIX-Richtlinien 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.

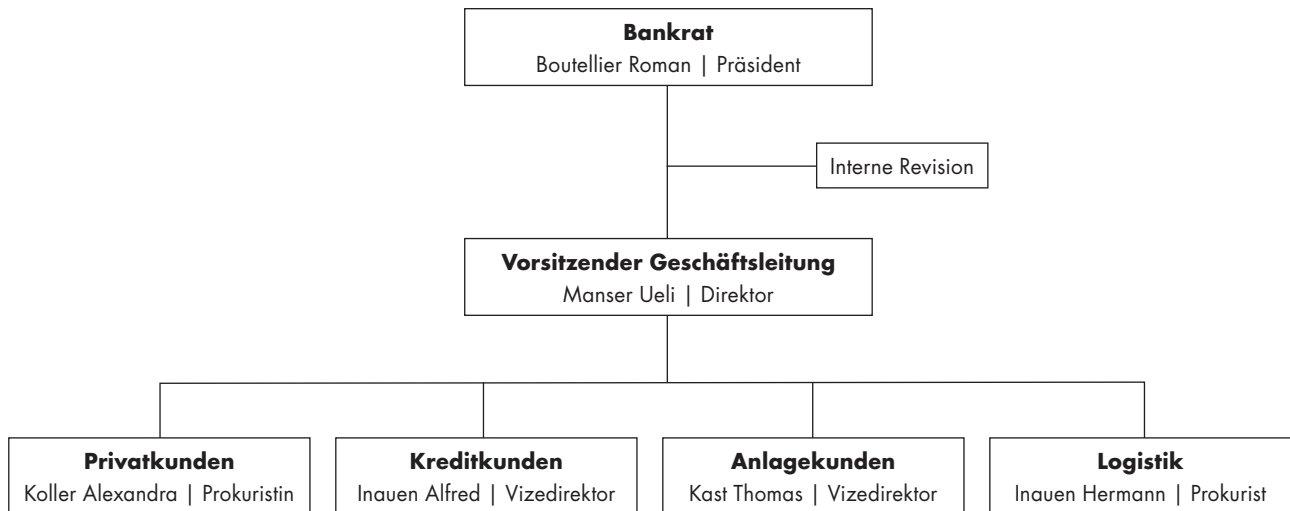
Der Kanton Appenzell Innerrhoden ist zu 100% Eigentümer der Appenzeller Kantonalbank. Detaillierte Angaben zum Eigenkapitalnachweis finden Sie auf Seite 32.

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

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 Georg Fischer AG, Schaffhausen (bis 30.4.2020)

VR Rychiger AG, Steffisburg

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

SR-Präsident Vorsorgestiftung Sparen 3
der Appenzeller Kantonalbank

Vizepräsident Durach-Stiftung, Schaffhausen (bis 30.4.2020)

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

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.

Mitinhhaber und Verwaltungsratspräsident
Optimatik AG, Teufen

Mandate

Landammann und Vorsteher Volkswirtschaftsdepartement
Kanton Appenzell Innerrhoden

VR-Präsident Optimatik AG, Teufen

VR Hof Weissbad AG, Weissbad

VR Stürm Holding AG, St. Gallen

VR Steinemann Technology AG, St. Gallen

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

Diverse VR-Mandate für die Alba-Gruppe, Appenzell

Eveline Inauen 1970, Schweizerin
lic. oec. HSG
Im Bankrat seit 22.6.2015

Leiterin Finanz- und Rechnungswesen der Firmengruppe
Sepp Fässler AG, Appenzell und Wil

Mandate

VR Appenzeller Versicherung Genossenschaft, Appenzell

Aktuarin Lehner Rhode, Appenzell

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

Mandate

Grossrat Kanton Appenzell Innerrhoden

Landwirtschaftskommission, Appenzell

VR Landi Appenzell AG, Appenzell

Präsident Bauernverband Appenzell, Appenzell

Vorstand Alpgenossenschaft Widderalp, Appenzell

Kommission für Recht und Sicherheit, Appenzell

Roland Waibel 1967, Schweizer
Prof. Dr. oec. HSG
Im Bankrat seit 22.6.2015

Leiter Institut für Unternehmensführung der
Fachhochschule St. Gallen

Mandate

VR CasaInvest Rheintal AG, Diepoldsau

Revisor Heilpädagogische Vereinigung, Heerbrugg

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 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 169'270,05 aus.

Das Bankratshonorar und die Sitzungsgelder, welche an die Tätigkeit als Ständekommissionsmitglied geknüpft sind, werden gemäss revidierter Behördenverordnung per 1.1.2020 direkt an den Kanton Appenzell Innerrhoden vergütet. Aus diesem Grund wird die Bankratsentschädigung für Landammann Roland Dähler per 1.1.2020 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. Sie 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, Altstätten

VR Verband Schweizerischer Kantonalbanken, Basel

VR Pfandbriefzentrale der schweizerischen Kantonalbanken AG,
Zürich

SR Vorsorgestiftung Sparen 3 der Appenzeller Kantonalbank

Präsident Verein Rotary Appenzell (ab 1.7.2019 bis 30.6.2020)

Vorstand Handels- und Industriekammer AI, Appenzell

Vorstand Verein ROKJ, St. Gallen-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,
Diploma 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

Kassier Jahrgängerverein 1962, Appenzell

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, amtiert als Revisionsstelle und Prüfgesellschaft. Leitender Prüfer ist Stefan Keller, dipl. Wirtschaftsprüfer, erstmals zuständig für die Prüfung der Jahresrechnung 2019.

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

Mandatsdauer

Die derzeit gültige Auftragsbestätigung der PricewaterhouseCoopers AG, St. Gallen, ist datiert vom 10.9.2020. Das Mandat ist nicht befristet.

Revisionshonorar

Als Revisionshonorar wurden der PricewaterhouseCoopers AG insgesamt CHF 215'184,60 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	
Eveline Inauen	Brülisau	
Josef Koch	Gonten	
Roland Waibel	Appenzell Meistersrüte	

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



Metzibrücke
Appenzell

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

Emil Bischofberger	Niederlassungsleiter Oberegg bis 31.12.2020
Urs Büchel	Kreditkundenberatung
Roland Dörig	Privatkundenberatung
Tobias Dörig	Kreditkundenberatung
Thomas Fässler	Back-Office Anlagekunden
Samuel Fitzi	Marketing (ab 1.2.2020)
Marianne Hirn	Kundendaten
Thomas Hody	Kreditkundenberatung
Gabriela Inauen	Zahlungsverkehr
Cornelia Jäger	Anlageberatung (ab 1.9.2020)
Thomas Kellenberger	Anlageberatung
Reto Keller	Vorsorge- und Finanzplanung (ab 1.10.2020)
Sarah Küng	Anlageberatung
Oliver Lei	Stv. Niederlassungsleiter Oberegg
Gabriel Paggiola	Back-Office Kreditkunden
Carl Palatini	Anlageberatung
Carmen Pracht	Rechnungswesen
Bruno Rusch	Compliance
Stefan Schüpbach	Anlageberatung
Heinz Stäheli	Niederlassungsleiter Oberegg (ab 1.11.2020)
Eliane Streule	Kreditkundenberatung
Christian Styger	Kreditkundenberatung
Emil Ulmann	Rechnungswesen
Urs Wüstiner	Vorsorge- und Finanzplanung
Werner Zeller	Kreditkundenberatung

Handlungsbevollmächtigte

Christina Aeschbacher	Back-Office Anlagekunden
Martina Brönnimann	Personalentwicklung
Barbara Fässler	Handel
Claudia Fässler	Privatkundenberatung
Yvonne Fässler	Projekte, Digitalisierung
Desirée Fitzi	Anlageberatung
Hanspeter Frischknecht	Informatik
Margrit Gollino	Direktionssekretariat
Nicola Graf	Privatkundenberatung
Ramon Hörler	Anlageberatung (bis 31.8.2020)
Myrta Inauen	Privatkundenberatung
Simona Inauen	Back-Office Kreditkunden
Susanne Kaspar	Back-Office Kreditkunden
Markus Koller	Anlageberatung
Corinne Leuzinger	Compliance
Sandro Meier	Privatkundenberatung
Luzia Müller	Rechnungswesen
Gabriela Rechsteiner	Kreditkundenberatung
Patrik Rusch	Kreditkundenberatung
Bruno Streule	Innerer Dienst
Andreas Widmer	Privat- und Kreditkundenberater Oberegg