



**Veröffentlichung
der Vergütungssystematik gemäß § 7 der Verordnung über die
aufsichtsrechtlichen Anforderungen an Vergütungssysteme von Instituten
(Instituts-Vergütungsverordnung - InstitutsVergV)**

Gemäß § 7 InstitutsVergV vom 6. Oktober 2010 haben Institute im Sinne der §§ 1 Abs. 1b, 53 Abs. 1 KWG, unterteilt nach den jeweiligen Geschäftsbereichen des Instituts,

1. die Ausgestaltung der Vergütungssysteme, insbesondere die maßgeblichen Vergütungsparameter sowie die Zusammensetzung der Vergütungen und die Art und Weise der Gewährung, und
2. den Gesamtbetrag aller Vergütungen unterteilt in fixe und variable Vergütung sowie die Anzahl der Begünstigten der variablen Vergütung

zu veröffentlichen.

Vergütungssystem der NATIONAL-BANK AG

Vorstandsvergütung

Der Aufsichtsrat beschließt über das Vergütungssystem des Vorstandes und über die Gesamtvergütung der einzelnen Vorstandsmitglieder einschließlich der wesentlichen Vergütungselemente. Der Präsidialausschuss des Aufsichtsrates bereitet die Entscheidungen des Aufsichtsrates vor und setzt die Beschlüsse des Aufsichtsrates über die Gesamtvergütung der einzelnen Vorstandsmitglieder und die wesentlichen Vertragselemente in entsprechenden Anstellungs- und Versorgungsverträgen mit den einzelnen Vorstandsmitgliedern um.

Die Vergütung setzt sich aus einer erfolgsunabhängigen Vergütung, einer erfolgsbezogenen variablen Vergütung sowie einer Pensionszusage zusammen. Die Vergütung ist auf eine nachhaltige Unternehmensentwicklung ausgerichtet. Angesichts der Kursfestsetzung durch den Vorstand enthält die Vergütung keine aktienbasierten Bestandteile. Die Vergütung berücksichtigt die Aufgaben und Leistungen der einzelnen Vorstandsmitglieder und steht in einem angemessenen Verhältnis zur Lage und zum Erfolg des Unternehmens. Sie entspricht auch im vertikalen Vergleich der üblichen Vergütung.

Zu den erfolgsunabhängigen Vergütungsbestandteilen zählen das Grundgehalt und die Sachbezüge. Das Grundgehalt des Vorstandes belief sich 2013 auf 1.010.000 €. Die auf die einzelnen Vorstandsmitglieder entfallenden Beträge sind unterschiedlich. Sie werden in gleichen monatlichen Beträgen ausgezahlt. Die Sachbezüge bestehen im Wesentlichen aus Dienstwagennutzung und Versicherungsbeiträgen sowie darauf entfallende Steuern und Sozialabgaben. Sie betragen 145.858 €.

Neben den Festbezügen erhalten die Mitglieder des Vorstandes eine variable Vergütung, die unter Berücksichtigung der Gesamtperformance der Bank ermittelt wird. Sie ist in das pflichtgemäße Ermessen des Aufsichtsrates gestellt. Dabei wird die individuelle Leistung jedes Vorstandsmitgliedes im Hinblick auf Leistung und Ergebnis als Bezugspunkt genommen. Die Nachhaltigkeit wird in einer Drei-Jahres-Rückschau berücksichtigt. Die variable Vergütung wird im Anschluss an die Hauptversammlung in einem Betrag ausbezahlt.

In 2013 hat sie sich auf insgesamt 975.000 € belaufen. Boni im Sinne kurzfristiger Geschäftserfolge wurden und werden seit jeher weder für den Vorstand noch für Mitarbeiter der NATIONAL-BANK gezahlt. Das entspricht unserem konservativen unternehmerischen Selbstverständnis.

Vorstandsmitgliedern und ehemaligen Mitgliedern des Vorstandes oder deren Hinterbliebenen gewährt die Bank eine Altersversorgung.

Mitarbeitervergütung

Das Vergütungssystem für die Mitarbeiter der NATIONAL-BANK steht im Einklang mit den Zielen der Geschäftsstrategie. Leistungsorientierung und Kontinuität werden durch eine diskretionär festgelegte variable Vergütung honoriert. Es besteht keine unmittelbare Verzahnung zwischen der Erreichung von Zielvereinbarungen und der mathematischen Berechenbarkeit der variablen Einkommenskomponente. Auf diesem Wege werden Anreize zur Eingehung hoher Risiken ausgeschlossen. In Abhängigkeit von der Verantwortung sind Grenzen für die variable Vergütung im Verhältnis zum Jahreseinkommen definiert. Dadurch wird eine signifikante Abhängigkeit von der variablen Vergütung vermieden.

Funktions- und Verantwortungsstufe	Max. Anteil variabel in % der Gesamtvergütung gemäß Vergütungsmodell
Handlungsbevollmächtigte und Mitarbeiter mit Einzelvertrag	20,00
Prokuristen/ Abteilungsdirektoren	25,00
Direktoren	25,00
Direktoren mit Generalvollmacht	30,00

Die Arbeitsverträge enthalten keine vertraglich festgelegten Abfindungsansprüche. Die Mitarbeiter werden anhand von Richtlinien und durch den Bereich Personal über die Ausgestaltung des für sie maßgeblichen Vergütungssystems in Kenntnis gesetzt.

Maßgebliche Vergütungsparameter sind ein fixes Grundgehalt und eine, von der Geschäftsentwicklung abhängige, jährlich vom Vorstand nach billigem Ermessen neu festzusetzende variable Vergütung.

Die Gesamtvergütung aller Mitarbeiter belief sich im Jahr 2013 auf 45.801.424 €. Davon entfielen 42.407.036 € auf fixe und 3.394.388 € auf variable Vergütungsbestandteile. Insgesamt haben 743 Mitarbeiter eine variable Vergütung erhalten; das entspricht einem Anteil von 99 %.

Unterteilt nach den maßgeblichen Geschäftsbereichen wurden in 2013 folgende fixe und variablen Vergütungen gezahlt:

€ Segment	Gesamtvergütung	davon fest	davon variabel	Anzahl Begünstigte variable Vergütung	max. Anteil variable Vergütung in %
Firmenkunden	14.141.897	12.976.309	1.165.588	200	24,63
Freie Berufe	5.380.642	4.919.217	461.425	76	23,85
Privatkunden	12.876.832	12.015.360	861.472	221	23,26
Stabsabteilungen	13.402.053	12.496.150	905.903	246	29,14

Essen, 16. Juni 2014

NATIONAL-BANK AG

Der Vorstand