

**Затверджено/ Approved by:**

рішенням Наглядової ради  
АТ "ІНГ Банк Україна" / the decision of the  
Supervisory Board of JSC "ING Bank Ukraine"

Протокол № 8 від 31.07.2023 /

Minutes № 8 dated, 31.07.2023

---

**ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ ТА ВПЛИВОВИХ ОСІБ АТ "ІНГ Банк Україна" ЗА  
2022 РІК/**

**REPORT ON REMUNERATION OF THE MANAGEMENT BOARD MEMBERS AND KEY FUNCTION  
HOLDERS OF JSC "ING Bank Ukraine" FOR 2022**

1. Склад Правління та впливових осіб в 2022 році.	1. The Management Board members and key function holders in 2022
<p>1.1. В 2022 році Правління працювало в наступному складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Саїда Джарболова – Голова Правління (припинила повноваження 15.07.2022р) );</li> <li>- Михальченко Олена Георгіївна - заступник Голови Правління з управління ризиками (до 14.07.2022р) ;</li> <li>- Михальченко Олена Георгіївна – в.о. Голови Правління (призначена з 16.07.2022р) року) та Голова Правління Банку (затверджена з 02 вересня 2022);</li> <li>- Захарова Інна Володимирівна - заступник Голови Правління з клієнтського обслуговування та операційної діяльності (припинила повноваження 30.06.2022року);</li> <li>- Курінна Ольга Борисівна - Члена Правління з операційної діяльності (призначена на посаду з 16.07.2022р)</li> <li>- Міщенко Олександр Григорович- член Правління з питань комплаєнсу з покладеними функціями відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу (протягом всього 2022 року);</li> <li>- Соколов Сергій Анатолійович - заступник Голови Правління з управління фінансами (протягом всього 2022 року)</li> <li>- Потапов Андрій Валерійович - член Правління з фінансових ринків та казначейства (протягом всього 2022 року)</li> <li>- Бугров Валерій Сергійович – член Правління з управління ризиками (призначений на посаду з 03.10.2022р)</li> </ul> <p>1.2. Впливовими особами Банку (які не є одночасно членами Правління Банку) є: керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку Нелепа Юрій Володимирович.</p>	<p>1.1 The Management Board in 2022 was operated as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Saida Djarbolova – Chairwoman of the Management Board (performed the duties until 15 July 2022);</li> <li>- Mykhalchenko Helen - Deputy Chairwoman of the Management Board, Chief Risk Officer (performed the duties until 14 July 2022);</li> <li>- Mykhalchenko Helen - acting Chairwoman of the Management Board, (performed the duties since 16 July 2022) and Chairwoman of the Management Board, (performed the duties since 02 September 2022);</li> <li>-Zakharova Inna - Deputy Chairwoman of the Management the Board, Chief Operation Officer (performed the duties until 30 June 2022);</li> <li>- Olga Kurinna - Member of the Management Board, Chief Operation Officer (performed the duties since 16 July 2022)</li> <li>- Mischenko Oleksandr – Member of the Management Board, Head of Compliance and Responsible Person for Financial Monitoring (performed the duties during the whole 2022);</li> <li>- Sokolov Sergii, Deputy Chairman of the Management Board, Chief Financial Officer, (performed his duties during the whole 2022);</li> <li>- Andriy Potapov, Member of the Management Board, Head of Financial Markets and Group Treasury (performed his duties during the whole 2022);</li> <li>- Valerii Buhrov - Member of the Management Board, Chief Risk Officer (performed the duties since 3 October 2022).</li> </ul> <p>1.2. Key function holders of the Bank (who are not concurrently the Members of the Management Board) is: Head of CAS Department of the Bank Neliapa Yurii.</p>
<p><b>2. Діяльність членів Правління в колегіальних органах Банку в 2022 році.</b></p>	<p><b>2. Activities of the members of the Management Board in the collegial bodies of the Bank during 2022.</b></p>
<p>2.1. Правління.</p> <p>Протягом 2022 року було проведено 25 регулярних засідань Правління Банку, на яких:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Голова Правління Саїда Джарболова була відсутня на 2-х засіданнях в зв'язку з відпусткою;</li> </ul>	<p>2.1. The Management Board:</p> <p>During 2022 the Management Board meetings were conducted 25 ordinary meetings, where:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- The Chairwoman of the Management Board (Djarbolova Saida) was absent 2 times, the reason is vacation ;</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>- Голова Правління Михальченко Олена Георгіївна була відсутня на 1 засіданні в зв'язку з відрядженням;</li> <li>- Заступник Голови Правління з управління фінансами, відсутність на двох засіданнях в зв'язку з відпусткою;</li> <li>- Заступник Голови Правління з клієнтського обслуговування та операційної діяльності (Захарова Інна Володимирівна ) була відсутня на 2-х засіданнях зв'язку з відпусткою;</li> <li>- Член Правління з операційної діяльності (Курінна Ольга Борисівна)- ) була відсутня на 2-х засіданнях зв'язку з відпусткою;</li> <li>- Член Правління з питань комплаєнсу з покладеними функціями відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу був відсутній на 1 засіданні зв'язку з відпусткою;</li> <li>- Член Правління з управління ризиками був присутній на всіх засіданнях;</li> <li>- Член Правління з фінансових ринків та казначейства був відсутній на 1 засіданні зв'язку з відпусткою.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- The Chairwoman of the Management Board (Mykhalchenko Helen) was absent 1 time, the reason is business trip.</li> <li>- The Deputy Chairman of the Management Board, Chief Financial Officer was absent 2 times, the reason is vacation;</li> <li>- The Deputy Chairwoman of the Management Board, Chief Operation Officer (Zakharova Inna) was absent 2 times, the reason is vacation;</li> <li>- Member of the Management Board, Chief Operation Officer (Kurrinna Olga) was absent 2 times, the reason is vacation;</li> <li>- Member of the Management Board, Head of Compliance and Responsible Person for Financial Monitoring was absent 1 time, the reason is vacation</li> <li>- Member of the Management Board, Chief Risk Officer participated on all meetings</li> <li>- Member of the Management Board, Head of Financial Markets and Group was absent 1 time, the reason is vacation.</li> </ul>
<p>2.2. Тарифний комітет.</p> <p>До складу Тарифного комітету з членів Правління включені: Голова Правління, Заступник Голови Правління з управління фінансами, Заступник Голови Правління з клієнтського обслуговування та операційної діяльності, член Правління з питань комплаєнсу з покладеними функціями відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу, заступник Голови Правління з управління ризиками, член Правління з фінансових ринків та казначейства.</p> <p>Протягом 2022 року було проведено 12 засідань Тарифного комітету, на яких:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Голова Правління (Саїда Джарболова) була відсутня на 1-х засіданні в зв'язку з відпусткою;</li> <li>- Голова Правління Михальченко Олена Георгіївна була відсутня на 1 засіданні в зв'язку з відрядженням;</li> <li>- Заступник Голови Правління з клієнтського обслуговування та операційної діяльності (Захарова Інна Володимирівна ) була відсутня на 2-х засіданнях зв'язку з відпусткою;</li> <li>- Член Правління з операційної діяльності (Курінна Ольга Борисівна) була відсутня на 1 засіданні зв'язку з відпусткою;</li> </ul>	<p>2.2. The Tariff Committee.</p> <p>The Tariff Committee includes the following Management Board members: Chairwoman of the Management Board, Deputy Chairman of the Management Board, Chief Financial Officer and Deputy Chairwoman of the Management Board, Chief Operation Officer, Member of the Management Board, Head of Compliance and Responsible Person for Financial Monitoring, Deputy Chairwoman of the Management Board, Chief Risk Officer, Member of the Management Board, Head of Financial Markets and Group Treasury.</p> <p>During 2022 the Tariff Committee meetings were conducted 12 times during, where:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- The Chairwoman of the Management Board (Saida Djarbolova) was absent 1 time, the reason is vacation ;</li> <li>- The Chairwoman of the Management Board (Helen Mykhalchenko) was absent 1 time, the reason is business trip;</li> <li>- The Deputy Chairwoman of the Management the Board, Chief Operation Officer (Inna Zakharova) was absent 2 times, the reason is vacation;</li> <li>- The Member of the Management the Board, Chief Operation Officer (Olga Kurinna) was absent 1 time, the reason is vacation;</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>- член Правління з питань комплаєнсу з покладеними функціями відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу був відсутній на одному засіданні в зв'язку з відпусткою.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- The Member of the Management Board, Head of Compliance and Responsible Person for Financial Monitoring was absent 1 time, the reason is vacation.</li> </ul>
<p>2.3. Комітет з управління активами і пасивами. До складу комітету з членів Правління включені: Голова Правління, Заступник Голови Правління з управління фінансами, член Правління з управління ризиками, член Правління з фінансових ринків та казначейства.</p> <p>Протягом 2022 року було проведено 12 регулярних засідань та 2 позачергових засідань, з яких:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Голова Правління була відсутня на одному засіданні в зв'язку з відпусткою.</li> </ul>	<p>2.3 Asset and Liability Committee The Committee includes the following Management Board members: Chairwoman of the Management Board, Deputy Chairman of the Management Board, Chief Financial Officer, Member of the Management Board, Chief Risk Officer, Member of the Management Board, Head of Financial Markets and Group Treasury.</p> <p>During 2022 the Asset and Liability Committee meetings were conducted 12 ordinary and 2 extraordinary (ad-hoc), where:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- The Chairwoman of the Management Board was absent 1 time, the reasons is vacation.</li> </ul>
<p>2.4. Кредитний комітет. До складу Кредитного комітету з членів Правління включені: Голова Правління та член Правління з управління ризиками. Протягом 2022 року було проведено 44 засідань Кредитного комітету, з яких:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Голова Правління (Саїда Джарболова) була відсутня на двох засіданнях в зв'язку з відпусткою;</li> <li>- Голова Правління Михальченко Олена Георгіївна була відсутня на 1 засіданні в зв'язку з відрядженням;</li> </ul>	<p>2.4. Credit Committee The Credit Committee includes the following Management Board members: The Chairwoman of the Management Board and the member of the Management Board, Chief Risk Officer. During 2022 the Credit Committee meetings were conducted 44 times where:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- The Chairwoman of the Management Board (Saida Djarbolova) was absent 4 times, the reason is vacation;</li> <li>- The Chairwoman of the Management Board (Helen Mykhalchenko) was absent 1 time, the reason is business trip.</li> </ul>
<p>2.5. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту Банку не приймає участі в засіданнях колегіальних органів Банку.</p> <p>2.6. Протягом звітної періоду відсутні факти неприйнятної поведінки члена Правління та впливовими особами Банку (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом), та, відповідно, Банком не проводилися розслідування і не вживалися заходи за результатами таких розслідувань.</p>	<p>2.5. Head of CAS Department of the Bank does not participate in the activities of the collegial bodies of the Bank.</p> <p>2.6. During the 2022 the facts of unacceptable behavior of the member of Management Board and key function holders of the Bank (including those reported in confidence) are missing and investigations accordingly were not conducted as well as the measures were not undertaken based on such investigations.</p>
<p><b>3. Виплата винагороди членам Правління та впливовим особам Банку за 2022 рік.</b></p>	<p><b>3. Remuneration payments to the members of the Management Board and key function holders of the Bank for 2022.</b></p>
<p>3.1. Винагорода членам Правління та впливовим особам Банку виплачувалась у відповідності до</p>	<p>3.1. Remuneration to the members of the Management Board and key function holders was</p>

<p>трудоу договорів, укладених із членами Правління та впливовими особами, вимог законодавства України, Статуту Банку, Колективного договору Банку, актуальної Нормативної бази ІНГ Групи про винагороду, інших внутрішніх документів Банку, постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 №153 та Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ "ІНГ Банк Україна"(далі – Положення про винагороду). Порушень строків виплати винагороди не виявлено.</p>	<p>paid in accordance with the employment contracts concluded with the members of the Management Board and key function holders, in accordance with the laws of Ukraine, Bank's Charter, the Collective agreement, actual ING Remuneration Regulations Framework and other internal documents. the Resolution of the Management Board of the National Bank of Ukraine No. 153, dated 30.11.2020, and Regulation on remuneration of the Management Board members and key functions holders of JSC "ING Bank Ukraine"(hereinafter - the Remuneration Regulation). No violations of the terms of payment of remuneration were revealed.</p>
<p>3.2. Комітет з винагороди в Банку не створено. Зовнішні консультанти не залучались.</p>	<p>3.2. The Remuneration Committee has not been established in the Bank. External consultants were not involved.</p>
<p>3.3. Структура винагороди членам Правління та впливовим особам Банку складається з наступних частин відповідно до Положення про винагороду: - фіксована винагорода (заробітна плата); - змінна винагорода, включаючи винагороду у вигляді надбавок, заохочувальних виплат (зокрема компенсація особистих витрат на проживання, компенсація податкових зобов'язань за страхування, компенсація придбання мобільного телефону тощо) та премій.</p> <p>Надбавки та заохочувальні виплати виплачуються члену Правління та впливовим особам Банку на підставі договору/контракту з ним або внутрішніх положень Банку, які визначають умови відповідних компенсацій/виплат всім працівникам Банку. Такі надбавки і заохочувальні виплати, як правило, не залежать від результату роботи членів Правління Банку та впливовим особам Банку.</p>	<p>3.3. The structure of remuneration to the Management Board members and key function holders is consist of the following parts according to Regulation on remuneration: - Fixed remuneration (wage); - Variable remuneration may include allowances, incentive payments (including but not limited to compensation personal expense for accommodation, compensation of personal income tax for insurances, compensation purchase mobile phone etc.) and bonuses.</p> <p>The allowances, incentive payments shall be paid to Bank's Management Board member and key function holders based on his individual Agreement or Bank's internal regulations which specify the conditions of the relevant compensation/payments for all staff of the Bank. Such allowances and incentive payments usually do not depend on the result of the work of the Bank's Management Board members and key function holders.</p>
<p>3.4. Суми винагороди, виплаченої членам Правління та впливовим особам Банку за 2022 рік (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди).</p> <p>Сума фіксованої частини винагороди, виплаченої членам Правління та впливовим особам Банку за 2022 рік склала 21 317 754,00 грн. (до оподаткування).</p> <p>Сума заохочувальних виплат членам Правління та впливовим особам (зокрема, компенсацію податкових зобов'язань за страхування, компенсація придбання мобільного телефону тощо) за 2022 рік склала 931 494 грн. 34 коп. (до оподаткування).</p>	<p>3.4. The total amount of remuneration paid in 2022 to the members of Management Board and key function holders. (in the context of fixed and variable remuneration payments).</p> <p>The total amount of the fixed part for 2022 of the remuneration paid to the members of the Management Board and key function holders was 21 317 754,00 UAH (gross).</p> <p>The total amount of the incentive payments the members of the Management Board and key function holders (including but not limited compensation of personal income tax for insurances, compensation purchase mobile phone</p>

<p>Надбавки в 2022 році членам Правління та впливовим особам Банку не призначалися та не виплачувалися.</p> <p>Загальна сума змінної винагороди членам Правління та впливовим особам Банку за 2022 рік склала 3 835 898 грн. 16 коп. (до оподаткування).</p> <p>Факти використання Банком права на повернення раніше виплаченої членам Правління та впливовим особам Банку змінної винагороди за 2022 рік відсутні.</p> <p>Загальна сума винагороди членам Правління та впливовим особам Банку за 2022 рік склала 25 153 652 грн. 16 коп. (до оподаткування).</p>	<p>etc.) in 2022 was paid in amount of UAH 931 494,34 (gross).</p> <p>Allowances in 2022 were not assigned or paid to the members of the Management Board and key function holders.</p> <p>The total amount of the variable remuneration paid to the Management Boards members and key function holders in 2022 was 3 835 898,16 UAH (gross)</p> <p>The facts of the Bank's use of the right to return the variable remuneration previously paid to the members of the Management Board and key function holders. in 2022 were not present.</p> <p>The total amount of the remuneration to the members of the Management Board and key function holders of JSC "ING Bank Ukraine" was UAH 25 153 652,16 (gross).</p>
<p><b>4. Інша інформація.</b></p>	<p><b>4. Other information.</b></p>
<p>4.1. Програма пенсійного забезпечення не передбачена та, відповідно, не застосовувалась.</p>	<p>4.1. Additional supplementary retirement benefit programs/systems were not provided.</p>
<p>4.2. Були передбачені наступні заходи негрошового стимулювання:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Додаткові відпустки у розмірі 7 календарних днів відповідно до умов Колективного договору Банку;</li> <li>- Медичне страхування;</li> <li>- Страхуванням життя та від критичних захворювань згідно умов підписаного договору зі страховою компанією;</li> <li>- Забезпечення житлом.</li> </ul> <p>4.2.1. Оціночна вартість виплат, наданих у негрошовій формі склала: 997 611грн. 22 коп. до оподаткування.</p>	<p>4.2. The following non-monetary incentives were provided:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Additional vacation in amount of 7 days in accordance with the requirements of the Collective Agreement;</li> <li>- Medical Insurance;</li> <li>- Life Insurance;</li> <li>- Housing.</li> </ul> <p>4.2.1 The estimated value of payments provided in non-monetary form were in amount of (gross) UAH 997 611,22</p>
<p>4.3. Виплата невиплаченої відкладеної винагороди не здійснювалась</p>	<p>4.3. No payment of unpaid deferred remuneration was made</p>
<p>4.4. Виплати під час прийняття на роботу в 2022 році нових членів/ Заступників Голови Правління, впливових осіб Банку не здійснювались.</p>	<p>4.4. No employment benefit payment was made at the time of hiring of new member of the Management Board, and key function holders in 2022.</p>
<p>4.5. Відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим Положенням про винагороду та умовами трудових договорів - протягом звітнього року не виявлено</p>	<p>4.5. Deviation of actual payment sums from the amounts which shall be paid in accordance with approved Remuneration Regulation and terms of employment agreements - during the reporting year is not revealed</p>
<p>4.6. Надання Банком протягом звітнього фінансового року та/або пов'язаними з Банком особами позик, кредитів або гарантій членам Правління Банку, впливовим особам- не здійснювалось.</p>	<p>4.6. Bank and/or related parties of the Bank did not provide loans, credits or guarantees to the members of the Board and key function holders during the reporting financial year.</p>

4.7. Члени Правління, впливові особи Банку не отримують винагороду від пов'язаних з Банком осіб.	4.7. No funds paid to the members of the Board and key function holders as remuneration to persons related to the Bank;
4.8. Порушення умов Положення про винагороду та умов трудових договорів, пов'язаних з конфліктом інтересів, несвоєчасним чи неналежним виконанням зобов'язань, неприйнятною поведінкою, протягом звітного року не виявлено.	4.8. Violation of the terms of Remuneration Regulation and terms of employment agreements, related to conflict of interest, untimely or improper performance of obligations, unacceptable behavior was not identified during the reporting year.