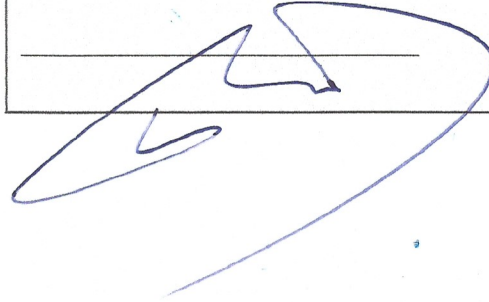


Затверджено/ Approved by:

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

Протокол № 12 від 12.09.2022 /
Minutes № 12 dated 12.09.2022



ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ АТ "ІНГ Банк Україна" ЗА 2021 РІК/

**REPORT ON REMUNERATION OF THE MANAGEMENT BOARD MEMBERS OF JSC "ING Bank Ukraine"
FOR 2021**

1. Склад Правління в 2021 році.	1. The Management Board members in 2021
<p>1.1. В 2021 році Правління працювало в наступному складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Саїда Джарболова – Голова Правління (протягом всього 2021 року); - Михальченко Олена Георгіївна - заступник Голови Правління з управління ризиками (протягом всього 2021 року); - Захарова Інна Володимирівна - заступник Голови Правління з клієнтського обслуговування та операційної діяльності (протягом всього 2021 року); - Міщенко Олександр Григорович- член Правління з питань комплаєнсу з покладеними функціями відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу (протягом всього 2021 року); - Соколов Сергій Анатолійович - заступник Голови Правління з управління фінансами (протягом всього 2021 року) - Потапов Андрій Валерійович - член Правління з фінансових ринків та казначейства (призначений на посаду з 21.04.2021р) 	<p>1.1 The Management Board in 2021 was operated as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Saida Djarbolova – Chairwoman of the Management Board (performed the duties during the whole 2021); - Mykhalchenko Helen - Deputy Chairwoman of the Management Board, Chief Risk Officer (performed the duties during the whole 2021); -Zakharova Inna - Deputy Chairwoman of the Management the Board, Chief Operation Officer (performed the duties during the whole 2021); - Mischenko Oleksandr – Member of the Management Board, Head of Compliance and Responsible Person for Financial Monitoring (performed the duties during the whole 2021); - - Sokolov Sergii, Deputy Chairman of the Management Board, Chief Financial Officer, (performed his duties during the whole 2021); - Andriy Potapov, Member of the Management Board, Head of Financial Markets and Group Treasury (performed his duties since 21.04.2021).
2. Діяльність членів Правління в колегіальних органах Банку в 2021 році.	1. Activities of the members of the Management Board in the collegial bodies of the Bank during 2021.
<p>2.1. Правління.</p> <p>Протягом 2021 року було проведено 24 регулярних засідань Правління Банку та 7 позачергових засідань, на яких:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Голова Правління була відсутня на 3-х засіданнях в зв'язку з відпусткою; - Заступник Голови Правління з управління фінансами, відсутність на двох засіданнях в зв'язку з відпусткою; - Заступник Голови Правління з клієнтського обслуговування та операційної діяльності була відсутня на 6-х засіданнях зв'язку з відпусткою; - Член Правління з питань комплаєнсу з покладеними функціями відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу був відсутній на 5 засіданнях зв'язку з відпусткою; - член Правління з фінансових ринків та казначейства був відсутній на 5 засіданнях зв'язку з відпусткою. 	<p>2.1. The Management Board:</p> <p>During 2021 the Management Board meetings were conducted 24 ordinary and 7 extraordinary (ad-hoc) meetings, where:</p> <ul style="list-style-type: none"> - The Chairwoman of the Management Board was absent 3 times, the reason is vacation ; - The Deputy Chairman of the Management Board, Chief Financial Officer was absent 2 times, the reason is vacation; - The Deputy Chairwoman of the Management Board, Chief Operation Officer was absent 6 times, the reason is vacation; - Member of the Management Board, Head of Compliance and Responsible Person for Financial Monitoring was absent 5 times, the reason is vacation - Member of the Management Board, Head of Financial Markets and Group was absent 5 times, the reason is vacation.
<p>2.2. Тарифний комітет.</p> <p>До складу Тарифного комітету з членів Правління включені: Голова Правління, Заступник Голови</p>	<p>2.2. The Tariff Committee.</p> <p>The Tariff Committee includes the following Management Board members: Chairwoman of the</p>

<p>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 2021 року було проведено 12 засідань Тарифного комітету, на яких:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Голова Правління була відсутня на 1 засіданні в зв'язку з відпусткою; - Заступник Голови Правління з клієнтського обслуговування та операційної діяльності була відсутня на 2-х засіданнях в зв'язку з відпусткою; - член Правління з питань комплаєнсу з покладеними функціями відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу був відсутній на трьох засіданнях в зв'язку з відпусткою. 	<p>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 2021 the Tariff Committee meetings were conducted 12 times during, where:</p> <ul style="list-style-type: none"> - The Chairwoman of the Management Board was absent 1 time, the reason is vacation ; - The Deputy Chairwoman of the Management the Board, Chief Operation Officer was absent 2 times, the reason is vacation; - The Member of the Management Board, Head of Compliance and Responsible Person for Financial Monitoring was absent 3 times, the reason is vacation.
<p>2.3. Комітет з управління активами і пасивами. До складу комітету з членів Правління включені: Голова Правління, Заступник Голови Правління з управління фінансами, заступник Голови Правління з управління ризиками, член Правління з фінансових ринків та казначейства.</p> <p>Протягом 2021 року було проведено 12 регулярних засідань та 1 позачергове засідання, з яких:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Голова Правління була відсутня на одному засіданні в зв'язку з відпусткою; - Заступник Голови Правління з управління ризиками була відсутня на двох засіданнях в зв'язку з відпусткою, - Член Правління з фінансових ринків та казначейства був відсутній на двох засіданнях в зв'язку з відпусткою. 	<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, Deputy Chairwoman of the Management Board, Chief Risk Officer, Member of the Management Board, Head of Financial Markets and Group Treasury.</p> <p>During 2021 the Asset and Liability Committee meetings were conducted 12 ordinary and 1 extraordinary (ad-hoc), where:</p> <ul style="list-style-type: none"> - The Chairwoman of the Management Board was absent 1 time, the reasons is vacation; - Deputy Chairwoman of the Management Board, Chief Risk Officer was absent 2 times, the reason is vacation; -Member of the Management Board, Head of Financial Markets and Group Treasury was absent 2 times, the reason is vacation.
<p>2.4. Кредитний комітет. До складу Кредитного комітету з членів Правління включені: Голова Правління та заступник Голови Правління з управління ризиками. Протягом 2021 року було проведено 50 засідань Кредитного комітету, з яких:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Голова Правління була відсутня на двох засіданнях в зв'язку з відпусткою; 	<p>2.4. Credit Committee The Credit Committee includes the following Management Board members: The Chairwoman of the Management Board and the Deputy Chairwoman of the Management Board, Chief Risk Officer.</p> <p>During 2021 the Credit Committee meetings were conducted 50 times where:</p> <ul style="list-style-type: none"> - The Chairwoman of the Management Board was absent 2 times, the reason is vacation;

<p>- Заступник Голови Правління з управління ризиками була відсутня на 5 засіданнях в зв'язку з відпусткою,</p>	<p>- Deputy Chairwoman of the Management Board, Chief Risk Officer was absent 5 times, the reason is vacation;</p>
<p>Протягом звітного періоду відсутні факти неприйнятної поведінки члена Правління (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом), та, відповідно, Банком не проводилися розслідування і не вживалися заходи за результатами таких розслідувань.</p>	<p>During the 2021 the facts of unacceptable behavior of the member of Management Board (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>3. Виплата винагороди членам Правління за 2021 рік.</p>	<p>3. Remuneration payments to the members of the Management Board for 2021.</p>
<p>3.1. Винагорода членам Правління виплачувалась у відповідності до трудових договорів, укладених із членами Правління, вимог законодавства України, Статуту Банку, Колективного договору Банку, актуальної Нормативної бази ІНГ Групи про винагороду, інших внутрішніх документів Банку та Положення про винагороду членів Правління АТ "ІНГ Банк Україна" (далі – Положення про винагороду). Порушень строків виплати винагороди не виявлено.</p>	<p>3.1. Remuneration to the members of the Management Board was paid in accordance with the employment contracts concluded with the members of the Management Board, in accordance with the laws of Ukraine, Bank's Charter, the Collective agreement, actual ING Remuneration Regulations Framework and other internal documents and the Regulation on remuneration of the Management Board members 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 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. Надбавки та заохочувальні виплати виплачуються члену Правління 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. Премії базуються на результатах роботи за рік та плануються на глобальному рівні.</p>	<p>3.3. The structure of remuneration to the Management Board members 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. The allowances, incentive payments shall be paid to Bank's Management Board member 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. The bonuses are based on the results of work for the year is planned at the global level.</p>

<p>Також при прийнятті рішення про виплату членам Правління премій та їх розміру враховуються наступні критерії оцінки ефективності:</p> <ul style="list-style-type: none"> - бізнес-ефективності; - продуктивності праці порівняно з планом на поточний рік; - особистого внеску: дотримання трудової дисципліни, корпоративних стандартів поведінки та компетенції, ініціативи, виявленої у вирішенні поставлених завдань, та індивідуального виконання членами Правління бізнес-цілей, визначених у межах його компетенції, протягом календарного року. <p>Глобальне керівництво ING Group N.V. разом з відповідними керівниками бізнесу приймають остаточне рішення щодо розподілу премій для окремих членів Правління Банку та інформують про це керівника Відділу по роботі з персоналом Банку.</p> <p>За запитом керівника Відділу по роботі з персоналом Наглядова рада розглядає та затверджує премії членам Правління Банку. Затвердження оформлюється відповідним протоколом.</p>	<p>Decisions on the bonus are based on many factors, including but not limited to:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Business efficiency - Productivity compared to the plan for the current year - Personal contribution: compliance with labour discipline, corporate standards of conduct and competencies, the initiative shown in solving the assigned tasks and the Management Board member's individual performance of the business targets set within his/her competence during the calendar year. <p>ING Group N.V.'s global management together with respective business line managers make final determination of the bonus allocation for individual Bank's Management Board members and inform the HR Department's head of the Bank.</p> <p>On the request of the HR Department the Supervisory Board considers and approves bonuses to the Bank's Management Board members. The approval is formalized in the relevant protocol.</p>
<p>3.4. Суми винагороди, виплаченої членам Правління за 2021 рік (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди).</p> <p>Сума фіксованої частини винагороди, виплаченої членам Правління за 2021 рік склала 24 135 622грн. 92 коп. (до оподаткування).</p> <p>В 2021 році робота кожного члена Правління була оцінена як ефективна та продуктивна, членами Правління було досягнуто/виконано їх індивідуальні бізнес-цілі (KPIs).</p> <p>Враховуючи зазначене, а також результати роботи Банку за рік, за 2021 рік членам Правління було виплачено річні премії в сумі 4 777 725 грн. 16 коп. (до оподаткування).</p> <p>Сума заохочувальних виплат членам Правління (зокрема, компенсацію податкових зобов'язань за страхування, компенсація придбання мобільного телефону тощо) за 2021 рік склала 1 690 462 грн. 83 коп. (до оподаткування).</p> <p>Надбавки в 2021 році членам Правління не призначалися та не виплачувалися.</p> <p>Загальна сума змінної винагороди членам Правління за 2021 рік склала 6 468 187грн. 99 коп. (до оподаткування).</p> <p>Факти використання Банком права на повернення раніше виплаченої членам Правління змінної винагороди за 2021 рік відсутні.</p>	<p>3.4. The total amount of remuneration paid in 2021 to the members of Management Board (in the context of fixed and variable remuneration payments).</p> <p>The total amount of the fixed part for 2021 of the remuneration paid to the members of the Management Board was 24 135 622,92 UAH (gross).</p> <p>Based on results of 2021 the performance of each member of the Management Board was evaluated as effective and productive, the members of Board reached/ fulfilled its individual business targets (KPI). Recognizing the mentioned above and Bank's business results, the annual bonus for 2021 paid t to the members of Management Boards was in amount of 4 777 725,16 UAH (gross)</p> <p>The total amount of the incentive payments (including but not limited compensation of personal income tax for insurances, compensation purchase mobile phone etc.) in 2021 was paid in amount of 1 690 462,83 UAH (gross).</p> <p>Allowances in 2021 were not assigned or paid to the members of the Management Board.</p> <p>The total amount of the variable remuneration paid to the Management Boards members in 2021 was 6 468 187,99 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 Boards in 2021 were not present.</p>

<p>Загальна сума винагороди членам Правління за 2021 рік склала 30 603 810грн. 91 коп. (до оподаткування).</p>	<p>The total amount of the remuneration to the members of the Management Board of JSC "ING Bank Ukraine" was UAH 30 603 810,91 (gross).</p>
<p>4. Інша інформація.</p>	<p>4. Other information.</p>
<p>4.1. Програма пенсійного забезпечення не передбачена та, відповідно, не застосовувалась.</p>	<p>4.1. Additional supplementary retirement benefit programs/systems was not provided.</p>
<p>4.2. Були передбачені наступні заходи негрошового стимулювання:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Додаткові відпустки у розмірі 7 календарних днів відповідно до умов Колективного договору Банку; - Медичне страхування; - Страхуванням життя та від критичних захворювань згідно умов підписаного договору зі страховою компанією; - Забезпечення житлом. <p>4.2.1. Оціночна вартість виплат, наданих у негрошовій формі склала: 2 263 193 грн. 74 коп. до оподаткування.</p>	<p>4.2. The following non-monetary incentives were provided:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Additional vacation in amount of 7 days in accordance with the requirements of the Collective Agreement; - Medical Insurance; - Life Insurance; - Housing. <p>4.2.1 The estimated value of payments provided in non-monetary form were in amount of 2 263 193,74 (gross) UAH</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 2021 році нових членів/ Заступників Голови Правління не здійснювались.</p>	<p>4.4. No employment benefit payment was made at the time of hiring of new member of the Management Board in 2021.</p>
<p>4.5. Відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим Положенням про винагороду та умовами трудових договорів - протягом звітного 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 звітного фінансового року та/або пов'язаними з Банком особами позик, кредитів або гарантій членам Правління Банку - 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 during the reporting financial year.</p>
<p>4.7. Члени Правління не отримують винагороду від пов'язаних з Банком осіб.</p>	<p>4.7. No funds paid to the members of the Board as remuneration to persons related to the Bank;</p>
<p>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.</p>	<p>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 were not identified during the reporting year.</p>