

Затверджено/ Approved by:

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

Протокол № 10_ від 29 жовтня 2021 /
Minutes № 10 dated 29 October 2021

ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ АТ "ІНГ Банк Україна" ЗА 2020 РІК/

**REPORT ON REMUNERATION OF THE MANAGEMENT BOARD MEMBERS OF JSC "ING Bank Ukraine"
FOR 2020**

1. Склад Правління в 2020 році.	1. The Management Board members in 2020
<p>1.1. В 2020 році Правління працювало в наступному складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Саїда Джарболова - Голова Правління (протягом всього 2020 року); - Михальченко Олена Георгіївна - заступник Голови Правління з управління ризиками (протягом всього 2020 року); - Захарова Інна Володимирівна - заступник Голови Правління з клієнтського обслуговування та операційної діяльності (протягом всього 2020 року); - Міщенко Олександр Григорович - член Правління з питань комплаєнсу з покладеними функціями відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу (протягом всього 2020 року); - Сиротовська Олена Вікторівна - заступник Голови Правління з управління фінансами (на посаді до 31.07.2020 р.) - Соколов Сергій Анатолійович заступник Голови Правління з управління фінансами (прийнято на посаду з 01.08.2020р.). 	<p>1.1 The Management Board in 2020 was operated as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Saida Djarbolova - Chairwoman of the Management Board (performed the duties during the whole 2020); - Mykhalchenko Helen - Deputy Chairwoman of the Management Board, Chief Risk Officer (performed the duties during the whole 2020); -Zakharova Inna - Deputy Chairwoman of the Management the Board, Chief Operation Officer (performed the duties during the whole 2020); - Mischenko Oleksandr - Member of the Management Board, Head of Compliance and Responsible Person for Financial Monitoring (performed the duties during the whole 2020); - Syrotovska Olena - Deputy Chairwoman of the Management Board, Chief Financial Officer, (performed her duties until 31.07.2020); - Sokolov Sergii, Deputy Chairman of the Management Board, Chief Financial Officer, (performed his duties since 01.08.2020).
2. Діяльність членів Правління в колегіальних органах Банку в 2020 році.	2. Activities of the members of the Management Board in the collegial bodies of the Bank during 2020.
<p>2.1. Правління.</p> <p>Протягом 2020 року було проведено 26 засідань Правління Банку, на яких:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Голова Правління була відсутня на 3-х засіданнях в зв'язку з відпусткою та відрядженням; - Заступник Голови Правління з управління фінансами (Сиротовська О.В.), відсутність на 3-х засіданнях в зв'язку з відпусткою; - Заступник Голови Правління з управління фінансами (Соколов С.А.), відсутність на одному засіданні в зв'язку з відпусткою; - Заступник Голови Правління з клієнтського обслуговування та операційної діяльності була відсутня на 5-х засіданнях в зв'язку з відпусткою; 	<p>2.1. The Management Board:</p> <p>During 2020 the Management Board meetings were conducted 26 meetings, where:</p> <ul style="list-style-type: none"> - The Chairwoman of the Management Board was absent 3 times, the reasons are vacation and business trip; - The Deputy Chairwoman of the Management Board, Chief Financial Officer (Syrotovska O.), was absent 3 times, the reason is vacation; - The Deputy Chairman of the Management Board, Chief Financial Officer (Sokolov S.), was absent 1 time, the reason is vacation; - The Deputy Chairwoman of the Management Board, Chief Operation Officer 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,</p> <p>Протягом 2020 року було проведено 12 засідань Тарифного комітету, на яких:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Голова Правління була відсутня на 3-х засіданнях в зв'язку з відпусткою та відрядженням; - Заступник Голови Правління з управління фінансами (Сиротовська О.В.), відсутність 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 одному засіданні в зв'язку з відпусткою. 	<p>Management Board, Deputy Chairman of the Management Board, Chief Financial Officer and Deputy Chairwoman of the Management the 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</p> <p>During 2020 the Tariff Committee meetings were conducted 12 times, where:</p> <ul style="list-style-type: none"> - The Chairwoman of the Management Board was absent 3 times, the reasons are vacation and business trip; - The Deputy Chairwoman of the Management Board, Chief Financial Officer (Syrotovska O). was absent 1 time, the reason is vacation; - The Deputy Chairwoman of the Management 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 1 time, 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,</p> <p>Протягом 2020 року було проведено 15 засідань, з яких</p> <ul style="list-style-type: none"> - Голова Правління була відсутня на 2-х засіданнях в зв'язку з відпусткою; - Заступник Голови Правління з управління ризиками була відсутня на одному засіданні в зв'язку з відпусткою, 	<p>2.3 Asset and Liability Committee</p> <p>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</p> <p>During 2020 the Asset and Liability Committee meetings were conducted 15 times during, where:</p> <ul style="list-style-type: none"> - The Chairwoman of the Management Board was absent 2 times, the reasons is vacation; - Deputy Chairwoman of the Management Board, Chief Risk Officer was absent 1 time, 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 2020 року було проведено 12 засідань Кредитного комітету, на всіх засіданнях обидва члени Правління були присутні.</p>	<p>2.4. Credit Committee</p> <p>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 2020 the Credit Committee meetings were conducted 12 times where both Members of the Management Board were participated.</p>
<p>Протягом звітної періоду відсутні факти неприйнятної поведінки члена Правління</p>	<p>During the reporting period the facts of unacceptable behavior of the member of</p>

<p>(уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом), та, відповідно, Банком не проводилися розслідування і не вживалися заходи за результатами таких розслідувань.</p>	<p>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 2020 рік.</p>	<p>3. Remuneration payments to the members of the Management Board for 2020.</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.</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.</p>
<p>3.4. Загальна сума винагороди членам Правління за 2020 рік склала 27 907 637 грн. 55 коп. (до оподаткування). Надбавки в 2020 році членам Правління не призначалися та не виплачувалися. Факти використання Банком права на повернення раніше виплаченої членам Правління змінної винагороди за 2020 рік відсутні.</p>	<p>3.4. The total amount of the remuneration to the members of the Management Board of JSC "ING Bank Ukraine" was UAH 27 907 637,55 (gross). Allowances in 2020 were not assigned or paid to the members of the Management Board. 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 2020 were not present.</p>
<p>4. Інша інформація.</p>	<p>4. Other information.</p>

4.1. Програма пенсійного забезпечення не передбачена та, відповідно, не застосовувалась.	4.1. Additional supplementary retirement benefit programs/systems was not provided.
4.2. Були передбачені наступні заходи негрошового стимулювання: - 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. 4.2.1. Оціночна вартість виплат, наданих у негрошовій формі склала: 3 252 959 грн. 56 коп. до оподаткування.	4.2. The following non-monetary incentives were provided: - Additional vacation in amount of 7 days in accordance with the requirements of the Collective Agreement; - Medical Insurance; - Life Insurance; - Housing. 4.2.1 The estimated value of payments provided in non-monetary form were in amount of 3 252 959,56 (gross) UAH
4.3. Виплата невиплаченої відкладеної винагороди не здійснювалась	4.3. No payment of unpaid deferred remuneration was made
4.4. Виплати під час прийняття на роботу в 2020 році нового Заступника Голови Правління не здійснювались.	4.4. No employment benefit payment was made at the time of hiring of new member of the Management Board in 2020.
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	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
4.6. Надання Банком протягом звітного фінансового року та/або пов'язаними з Банком особами позик, кредитів або гарантій членам Правління Банку - не здійснювалось.	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.
4.7. Члени Правління не отримують винагороду від пов'язаних з Банком осіб.	4.7. No funds paid to the members of the Board 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 were not identified during the reporting year.