

Затверджено/ Approved by:

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

Протокол №6 від 30 квітня 2024 /
Minutes № 6 dated 30th April 2024

ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ АТ "ІНГ Банк Україна" ЗА 2023 РІК/

**REPORT ON REMUNERATION OF THE MANAGEMENT BOARD MEMBERS OF JSC "ING Bank Ukraine" FOR
2023**

1. Склад Правління в 2023 році.	1. The Management Board members in 2023
<p>1.1. В 2023 році Правління працювало в наступному складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Михальченко Олена Георгіївна, Голова Правління; • Курінна Ольга Борисівна, Член Правління з операційної діяльності; • Міщенко Олександр Григорович, член Правління з питань комплаєнсу з покладеними функціями відповідального працівника банку за проведення фінансового моніторингу; • Соколов Сергій Анатолійович, Заступник Голови Правління з управління фінансами; • Потапов Андрій Валерійович, Член Правління з фінансових ринків та казначейства; • Бугров Валерій Сергійович, Член Правління з управління ризиками; • Мартусенко Костянтин Олександрович, Заступника Голови Правління по роботі з міжнародними та крупними корпоративними клієнтами (обрано до складу Правління - 04 квітня 2023 року). 	<p>1.1 The Management Board in 2023 was operated as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mykhalchenko Helen, Chairwoman of the Management Board, • Olga Kurinna, Member of the Management Board, Chief Operation Officer; • Mischenko Oleksandr – Member of the Management Board, Head of Compliance and Responsible Person for Financial Monitoring, • Sokolov Sergii, Deputy Chairman of the Management Board, Chief Financial Officer, • Potapov Andriy, Member of the Management Board, Head of Financial Markets and Group Treasury, • Buhrov Valerii, Member of the Management Board, Chief Risk Officer, • Martusenko Kostyantyn, Deputy Chairman of the Management Board, Head of Clients (elected to the Management Board on April 04, 2023).
<p>2. Діяльність членів Правління в колегіальних органах Банку в 2023 році.</p>	<p>2. Activities of the members of the Management Board in the collegial bodies of the Bank during 2023.</p>
<p>2.1. Правління.</p> <p>Протягом 2023 року було проведено 29 регулярних засідань Правління Банку, на яких:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Михальченко Олена Георгіївна, Голова Правління, брала участь у всіх засіданнях. • Соколов Сергій Анатолійович, Заступник Голови Правління з управління фінансами, був відсутній 3 рази засіданні в зв'язку з відпусткою. • Курінна Ольга Борисівна, Член Правління з операційної діяльності, була відсутня на 1 засіданні в зв'язку з відпусткою. • Міщенко Олександр, Член Правління з питань комплаєнсу з покладеними функціями відповідального працівника 	<p>2.1. The Management Board:</p> <p>During 2023 the Management Board meetings were conducted 29 ordinary meetings, where:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mykhalchenko Helen, Chairwoman of the Management Board, participated on all meetings. • Sokolov Sergii, Deputy Chairman of the Management Board, Chief Financial Officer, was absent 3 times, the reason is vacation. • Olga Kurinna, Member of the Management Board, Chief Operation Officer was absent 1 time, the reason is vacation. • Mischenko Oleksandr, Member of the Management Board, Head of Compliance

<p>банку за проведення фінансового моніторингу брав участь у всіх засіданнях.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Потапов Андрій Валерійович, Член Правління з фінансових ринків та казначейства , був відсутній на 2 засіданні в зв'язку з відпусткою. • Бугров Валерій Сергійович, Член Правління з управління ризиками, брав участь у всіх засіданнях. • Мартусенко Костянтин Олександрович, Заступника Голови Правління по роботі з міжнародними та крупними корпоративними клієнтами, брав участь у всіх засіданнях. 	<p>and Responsible Person for Financial Monitoring, participated on all meetings.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Potapov Andriy, Member of the Management Board, Head of Financial Markets and Group Treasury was absent 2 times, the reason is vacation. • Buhrov Valerii - Member of the Management Board, Chief Risk Officer, participated on all meetings. • Martusenko Kostyantyn, Deputy Chairman of the Management Board, Head of Clients, participated on all meetings.
<p>2.2. Тарифний комітет.</p> <p>До складу Тарифного комітету входять наступні Члени Правління:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Михальченко Олена Георгіївна, Голова Правління; • Курінна Ольга Борисівна, Член Правління з операційної діяльності; • Соколов Сергій Анатолійович, Заступник Голови Правління з управління фінансами; • Потапов Андрій Валерійович, Член Правління з фінансових ринків та казначейства; • Бугров Валерій Сергійович, Член Правління з управління ризиками; • Мартусенко Костянтин Олександрович, Заступника Голови Правління по роботі з міжнародними та крупними корпоративними клієнтами. <p>Протягом 2023 року було проведено 12 засідань Тарифного комітету, на яких:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Михальченко Олена Георгіївна , Голова Правління була відсутня на 1 засіданні в зв'язку з відрядженням; • Курінна Ольга Борисівна , Член Правління з операційної діяльності , брала участь у всіх засіданнях. 	<p>2.2. The Tariff Committee.</p> <p>The Tariff Committee includes the following Members of the Management Board:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mykhalchenko Helen, Chairwoman of the Management Board • Olga Kurinna, Member of the Management Board, Chief Operation Officer • Sokolov Sergii, Deputy Chairman of the Management Board, Chief Financial Officer • Potapov Andriy, Member of the Management Board, Head of Financial Markets and Group Treasury • Buhrov Valerii, Member of the Management Board, Chief Risk Officer • Martusenko Kostyantyn, Deputy Chairman of the Management Board, Head of Clients. <p>The Tariff Committee meetings were conducted 12 times, where:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mykhalchenko Helen, Chairwoman of the Management Board, was absent 1 time, the reason is business trip. • Kurinna Oga, Member of the Management Board, Chief Operation Officer, participated on all meetings.

<ul style="list-style-type: none"> • Соколов Сергій Анатолійович, Заступник Голови Правління з управління фінансами, був відсутній на 1 засіданні в зв'язку з відпусткою. • Бугров Валерій Сергійович, Член Правління з управління ризиками, брав участь у всіх засіданнях. • Потапов Андрій Валерійович, член Правління з фінансових ринків та казначейства, був відсутній на 1 засіданні в зв'язку з відпусткою. • Мартусенко Костянтин Олександрович, Заступника Голови Правління по роботі з міжнародними та крупними корпоративними клієнтами, брав участь у всіх засіданнях. 	<ul style="list-style-type: none"> • Sokolov Sergii, Deputy Chairman of the Management Board, Chief Financial Officer was absent 1 time, the reason is vacation. • Buhrov Valerii, Member of the Management Board, Chief Risk Officer, participated on all meetings. • Potapov Andriy, Member of the Management Board, Head of Financial Markets and Group Treasury was absent 1 time, the reason is vacation. • Martusenko Kostyantyn, Deputy Chairman of the Management Board, Head of Clients, participated on all meetings.
<p>2.3. Комітет з управління активами і пасивами.</p> <p>До складу Комітету з управління активами і пасивами, входять наступні Члени Правління:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Михальченко Олена Георгіївна, Голова Правління; • Соколов Сергій Анатолійович, Заступник Голови Правління з управління фінансами; • Потапов Андрій Валерійович, Член Правління з фінансових ринків та казначейства; • Бугров Валерій Сергійович, Член Правління з управління ризиками; • Мартусенко Костянтин Олександрович, Заступника Голови Правління по роботі з міжнародними та крупними корпоративними клієнтами. <p>Протягом 2023 року було проведено 12 регулярних засідань з яких:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Михальченко Олена Георгіївна, Голова Правління, брала участь у всіх засіданнях • Соколов Сергій Анатолійович, Заступник Голови Правління з управління фінансами, брав участь у всіх засіданнях • Бугров Валерій Сергійович, член Правління з управління ризиками, брав участь у всіх засіданнях. 	<p>2.3 Asset and Liability Committee</p> <p>The Asset and Liability Committee includes the following Members of the Management Board:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mykhalchenko Helen, Chairwoman of the Management Board • Sokolov Sergii, Deputy Chairman of the Management Board, Chief Financial Officer • Potapov Andriy, Member of the Management Board, Head of Financial Markets and Group Treasury • Buhrov Valerii, Member of the Management Board, Chief Risk Officer • Martusenko Kostyantyn, Deputy Chairman of the Management Board, Head of Clients. <p>During 2023 their participation on the Asset and Liability Committee conducted 12 ordinary meetings, where:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mykhalchenko Helen, Chairwoman of the Management Board, participated on all meetings. • Sokolov Sergii, Deputy Chairman of the Management Board, Chief Financial Officer, participated on all meetings. • Buhrov Valerii, Member of the Management Board, Chief Risk Officer, participated on all meetings.

<ul style="list-style-type: none"> • Потапов Андрій Валерійович, Член Правління з фінансових ринків та казначейства , був відсутній на 1 засіданні в зв'язку з відпусткою. • Мартусенко Костянтин Олександрович, Заступник Голови Правління по роботі з міжнародними та крупними корпоративними клієнтами, був відсутній на 2 засіданнях в зв'язку з відпусткою. 	<ul style="list-style-type: none"> • Potapov Andriy Member of the Management Board, Head of Financial Markets and Group Treasury, was absent 1 time, the reason is vacation. • Martusenko Kostyantyn, Deputy Chairman of the Management Board, Head of Clients (member as of August 2023), was absent 2 times, the reason is vacation.
<p>2.4. Кредитний комітет.</p> <p>До складу Кредитного комітету, входять наступні Члени Правління:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Михальченко Олена Георгіївна, Голова Правління; • Бугров Валерій Сергійович, Член Правління з управління ризиками; • Мартусенко Костянтин Олександрович, Заступника Голови Правління по роботі з міжнародними та крупними корпоративними клієнтами. <p>Протягом 2023 року було проведено 61 засідань Кредитного комітету, 40 засідань були черговими та 21 позачерговими, з яких:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Михальченко Олена Георгіївна, Голова Правління була відсутня на 1 засіданні в зв'язку з відрядженням; • Бугров Валерій Сергійович, Член Правління з управління ризиками, був відсутній на 2 засіданні в зв'язку з відпусткою. • Мартусенко Костянтин Олександрович, Заступник Голови Правління по роботі з міжнародними та крупними корпоративними клієнтами, був запрошений на останню засіданні у грудні 2023 року. 	<p>2.4. Credit Committee</p> <p>The Credit Committee includes the following Members of the Management Board:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mykhalchenko Helen, Chairwoman of the Management Board • Buhrov Valerii, Member of the Management Board, Chief Risk Officer • Martusenko Kostyantyn, Deputy Chairman of the Management Board, Head of Clients. <p>During 2023 the Credit Committee meetings were conducted out of 61 times, 40 meetings were ordinary and 21 extraordinary:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mykhalchenko Helen, Chairwoman of the Management Board, was absent 1 time, the reason is business trip. • Buhrov Valerii, Member of the Management Board, Chief Risk Officer, was absent 2 times, the reason is vacation. • Martusenko Kostyantyn, Deputy Chairman of the Management Board, Head of Clients (member as of August 2023), was invited to the last meeting in December 2023.
<p>2.5. Протягом звітної періоду відсутні факти неприйнятної поведінки члена Правління 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. During the 2023 the facts of unacceptable behavior of the member of Management Board 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>3. Виплата винагороди членам Правління за 2023 рік.</p>	<p>3. Remuneration payments to the members of the Management Board of the Bank for 2023.</p>

<p>3.1 Винагорода членам Правління виплачується відповідно до законодавства України, Статуту Банку, Колективного договору Банку, Політики про винагороду Банку, актуальної Нормативної бази ІНГ Групи про винагороду та інших внутрішніх документів Банку та вимог Положення про політику винагороди, затвердженого Постановою Правління НБУ № 153 від 30 листопада 2020 року, у редакції Постанови Правління НБУ № 189 від 27 грудня 2023 року та Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "ІНГ Банк Україна" (надалі - Положення про винагороду).</p> <p>Винагорода членам Правління виплачувалася відповідно до трудових договорів, укладених з членами Правління.</p>	<p>3.1. Remuneration to the members of the Management Board is in accordance with the laws of Ukraine, Bank's Charter, the Collective agreement, current ING Remuneration Regulations Framework and other internal documents and the requirements of the Remuneration Policy Regulation, approved by NBU Board Resolution No. 153 of November 30, 2020, as amended by NBU Board Resolution No. 189 of December 27, 2023 (as amended).and Regulation on remuneration of the Management Board members of JSC "ING Bank Ukraine"(hereinafter - the Remuneration Regulation).</p> <p>Remuneration to the members of the Management Board was paid in accordance with the employment contracts concluded with the members of the Management Board.</p>
<p>3.2. Структура винагороди членам Правління складається з наступних частин відповідно до Положення про винагороду:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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>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.</p>	<p>3.2. The structure of remuneration to the Management Board members consists of the following parts according to Regulation on Remuneration:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 annual bonuses. <p>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.</p>
<p>3.3. Суми Винагороди, які були нараховані / виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені членам Правління управління за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових Винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами); Сума фіксованої частини винагороди, виплаченої членам Правління за 2023 рік склала 26 116 561,05 грн. (до оподаткування).</p>	<p>3.3. The amounts of Remuneration accrued/paid for/in previous periods and/or to be paid to members of the Management Board, based on the results of the reporting financial year (in terms of fixed and variable components of Remuneration, in monetary form and non-monetary instruments): The total amount of the fixed part for 2023 of the remuneration paid to the members of the Management Board was 26 116 561,05 UAH (gross).</p> <p>The total amount of the incentive payments the members of the Management Board (including but</p>

<p>Сума заохочувальних виплат членам Правління (зокрема, компенсацію податкових зобов'язань за страхування, компенсація придбання мобільного телефону тощо) за 2023 рік склала 1 730 928,55 грн. 55 коп. (до оподаткування).</p> <p>Надбавки в 2023 році членам Правління не призначалися та не виплачувалися.</p> <p>Загальна сума змінної винагороди членам Правління за 2023 рік склала 12 690 383 грн. 73 коп. (до оподаткування).</p> <p>Факти використання Банком права на повернення/ скасування/ повернення раніше виплаченої членам Правління змінної винагороди за 2023 рік відсутні.</p> <p>Загальна сума винагороди членам Правління за 2023 рік склала 38 806 944грн. 78 коп. (до оподаткування).</p>	<p>not limited compensation of personal income tax for insurances, compensation purchase mobile phone etc.) in 2023 was paid in amount of UAH 1 730 928,55 (gross).</p> <p>Allowances in 2023 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 Board members in 2023 was 12 690 383,73 UAH (gross).</p> <p>The facts of the Bank's use of the right to reduce/cancel/return the variable remuneration previously paid to the members of the Management Board in 2023 were not present.</p> <p>The total amount of the remuneration to the members of the Management Board of JSC "ING Bank Ukraine" was UAH 38 806 944,78 (gross).</p>
<p>Банк не впроваджує інші, не передбачені в Положенні про винагороду члену Правління програми додаткових пенсійних виплат.</p>	<p>The Bank does not implement any other programmes of additional pension payments not provided for in the Regulation on Remuneration of the Management Board Members.</p>
<p>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; - Компенсація податкових зобов'язань. <p>Оціночна вартість виплат, наданих у негрошовій формі склала: 1 467 028грн. 12 коп.</p>	<p>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; - Compensation of personal income tax. <p>The estimated value of payments provided in non-monetary form were in amount of UAH 1 467 028,12.</p>
<p>Виплата невиключеної відкладеної винагороди не здійснювалась.</p>	<p>No payment of unpaid deferred remuneration was made.</p>
<p>Виплати у грошовій формі та/або негрошовими інструментами пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням у 2023 році не виплачувались.</p>	<p>Payments in monetary form and/or non-monetary instruments related to hiring/dismissal in 2023 were not paid.</p>
<p>Протягом 2023 року Банком не надавалось позик, кредитів, гарантій членам Правління Банку.</p>	<p>During 2023, the Bank did not provide loans, credits, or guarantees to the members of the Management Board during the reporting financial year.</p>
<p>Порушення умов Положення про винагороду та умов трудових договорів протягом звітного року не виявлено.</p>	<p>Violation of the terms of Remuneration Regulation and terms of employment agreements was not identified during the reporting year.</p>

Фактів неприйнятної поведінки Впливової особи (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) протягом звітного року не виявлено.

No facts of unacceptable behavior of the Influential Person (including those reported confidentially) were found during the reporting year.