

**Звіт про винагороду членів Правління
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» за 2023 р.**

1. СКЛАД ТА ДІЯЛЬНІСТЬ Правління Банку

Протягом 2023 року Правління Банку працювало у наступному складі:

Черненко Сергій Павлович	Голова Правління;
Магдич Сергій Борисович	Заступник Голови Правління;
Косенко Наталія Феліксівна	Заступник Голови Правління;
Школярєнко Костянтин Олександрович	Заступник Голови Правління - фінансовий директор;
Костюченко Тетяна Василівна	Заступник Голови Правління;
Загородников Артур Германович	Заступник Голови Правління;
Скалозуб Леонід Павлович	Заступник Голови Правління;
Себастьян Рубай	Заступник Голови Правління (припинено повноваження 28.04.2023 р. відповідно до рішення Наглядової ради від 20.04.2023 р. (Протокол № 402));
Поліщук Дмитро Ігорович	Заступник Голови Правління (призначено з 01.05.2023 р. відповідно до рішення Наглядової ради від 27.04.23 р. (Протокол № 403));
Єременко Федот Євгенійович	Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO);
Горбенко Ганна Валеріївна	Член Правління, відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу в Банку.

Усі члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, мають значний управлінський та професійний досвід, розуміння фінансового аналізу та аспектів ризику в роботі Банку.

Протягом 2023 року було проведено 54 засідання Правління (у тому числі дистанційно в режимі опитування).

Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович та Заступник Голови Правління - фінансовий директор Школярєнко Костянтин Олександрович брали участь у всіх засіданнях Правління.

Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович та Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO) Єременко Федот Євгенійович брали участь у 50 засіданнях Правління.

Заступник Голови Правління Костюченко Тетяна Василівна брала участь у 49 засіданнях Правління.

Член Правління, відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу в Банку Горбенко Ганна Валеріївна брала участь у 47 засіданнях Правління.

Заступник Голови Правління Магдич Сергій Борисович брав участь у 51 засіданні Правління.

Заступник Голови Правління Загородников Артур Германович брав участь у 52 засіданнях Правління.

Заступник Голови Правління Косенко Наталія Феліксівна брала участь у 53 засіданнях Правління.

Заступник Голови Правління Себастьян Рубай протягом періоду повноважень брав участь у 13 засіданнях Правління з 17.

Заступник Голови Правління Поліщук Дмитро Ігорович протягом періоду повноважень брав участь у 35 засіданнях Правління з 37.

Відсутність членів Правління на засіданнях Правління Банку були пов'язані зі щорічною відпусткою або перебуванням у відрядженні.

При Правлінні Банку створено та протягом 2023 року працювали наступні комітети:

1. Проектний комітет;
2. Технологічний комітет;
3. Комітет з управління операційним ризиком;

4. Комітет з управління активами та пасивами;
5. Комітет з питань фінансового моніторингу;
6. Комітет з етики та ділової поведінки;
7. Тарифно-комерційний комітет;
8. Комітет з питань управління непрацюючими активами;
9. Кредитна рада;
10. Кредитний комітет (розформований 19.12.2023 р. відповідно до рішення Наглядової ради Банку від 14.12.2023 р. (Протокол №416)).

В 2023 році було проведено 13 засідань Проектного комітету (12 очних та 1 дистанційне в режимі опитування).

Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович, як Голова комітету, брав участь у 12 засіданнях.

Заступник Голови Правління Магдич Сергій Борисович, як член комітету, брав участь у 9 засіданнях.

Заступник Голови Правління Косенко Наталія Феліксівна, як член комітету, брала участь у всіх засіданнях.

Заступник Голови Правління-фінансовий директор Школяренко Костянтин Олександрович, як член комітету, брав участь у всіх засіданнях.

Заступник Голови Правління Загородников Артур Германович, як член комітету, брав участь у 10 засіданнях.

Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович, як член комітету, брав участь в 9 засіданнях.

Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO) Єременко Федот Євгенійович, як член комітету, брав участь у 11 засіданнях.

Заступник Голови Правління Костюченко Тетяна Василівна, як член комітету, брала участь в 9 засіданнях.

Заступник Голови Правління Себастьян Рубай протягом періоду повноважень, як член комітету, брав участь у 3 засіданнях комітету з 4;

Заступник Голови Правління Поліщук Дмитро Ігорович протягом періоду повноважень, як член комітету, брав участь у 3 засіданнях комітету з 9.

Відсутність членів Правління на засіданнях комітету була пов'язана зі щорічною відпусткою, задіяністю в іншому робочому процесі.

В 2023 році було проведено 3 засідання Технологічного комітету.

Брали участь у всіх засіданнях комітету:

Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович, як Голова комітету;

Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович, як член комітету;

Заступник Голови Правління - фінансовий директор Школяренко Костянтин Олександрович, як член комітету.

В 2023 році було проведено 12 очних засідань Комітету з управління операційним ризиком.

Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович, як Голова комітету, брав участь у всіх засіданнях;

Заступник Голови Правління Косенко Наталія Феліксівна, як член комітету, Заступник Голови комітету брала участь у всіх засіданнях;

Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович, як член комітету, брав участь у всіх засіданнях;

Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO) Єременко Федот Євгенійович, як член комітету, брав участь у 11 засіданнях.

Відсутність членів Правління на засіданнях комітету була пов'язана зі щорічною відпусткою.

В 2023 році було проведено 31 засідання Комітету з управління активами та пасивами.

Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович, як Голова комітету, брав участь у 30 засіданнях;

Заступник Голови Правління Магдич Сергій Борисович, як член комітету, брав участь у 30 засіданнях;

Заступник Голови Правління - фінансовий директор Школяренко Костянтин Олександрович, як член комітету, брав участь у 30 засіданнях;

Заступник Голови Правління Загородников Артур Германович, як член комітету, брав участь у 30 засіданнях;

Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO) Єременко Федот Євгенійович, як член комітету, Заступник Голови комітету, брав участь у 30 засіданнях;

Заступник Голови Правління Себастьян Рубай протягом періоду повноважень, як член комітету, брав участь у 13 засіданнях комітету з 14;

Заступник Голови Правління Поліщук Дмитро Ігорович протягом періоду повноважень, як член комітету, брав участь у 17 засіданнях комітету.

Відсутність членів Правління на засіданнях комітету Правління Банку була пов'язана зі щорічною відпусткою.

В 2023 році було проведено 13 засідань Комітету з питань фінансового моніторингу.

Брали участь у всіх засіданнях комітету:

Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович, як Голова комітету;

Заступник Голови Правління Магдич Сергій Борисович, як член комітету;

Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович, як член комітету;

Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO) Єременко Федот Євгенійович, як член комітету;

Член Правління, відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу в Банку, Горбенко Ганна Валеріївна, як член комітету.

Заступник Голови Правління Косенко Наталія Феліксівна, як член комітету, брала участь у 12 засіданнях;

Заступник Голови Правління Себастьян Рубай протягом періоду повноважень, як член комітету, брав участь у всіх засіданнях комітету;

Заступник Голови Правління Поліщук Дмитро Ігорович брав участь у 9 засіданнях з 05.05.23 р., а саме з моменту призначення членом комітету.

Відсутність членів Правління на засіданнях комітету Правління Банку була пов'язана зі щорічною відпусткою.

В 2023 році було проведено 3 засідання Комітету з етики та ділової поведінки.

Брали участь у всіх засіданнях комітету:

Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович, як член комітету;

Заступник Голови Правління Костюченко Тетяна Василівна, як Голова комітету;

Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович, як член комітету.

Заступник Голови Правління Магдич Сергій Борисович, як член комітету, брав участь у 2 засіданнях комітету;

Заступник Голови Правління Поліщук Дмитро Ігорович протягом періоду повноважень, як член комітету, брав участь у 2 засіданнях;

Заступник Голови Правління Себастьян Рубай протягом періоду повноважень, як член комітету, брав участь у 1 засіданні.

Відсутність членів Правління на засіданнях комітету Правління Банку була пов'язана зі щорічною відпусткою.

В 2023 році було проведено 95 засідань Тарифно-комерційного комітету.

Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович, як Голова комітету, брав участь у 90 засіданнях.

Заступник Голови Правління Магдич Сергій Борисович, як член комітету, брав участь у 77 засіданнях.

Заступник Голови Правління - фінансовий директор Школяренко Костянтин Олександрович, як член комітету, брав участь у 5 засіданнях. У 90 засіданнях участь в голосуванні не приймав, оскільки при голосуванні дистанційно шляхом опитування його повноваження делегувались Начальнику менеджменту активів та пасивів.

Заступник Голови Правління Загородников Артур Германович, як член комітету, брав участь у 67 засіданнях.

Заступник Голови Правління Себастьян Рубай протягом періоду повноважень, як член комітету, брав участь у 21 засіданні.

Заступник Голови Правління Поліщук Дмитро Ігорович протягом періоду повноважень, як член комітету, брав участь у 61 засіданні.

Відсутність членів Правління на засіданнях комітету Правління Банку була пов'язана, зокрема, зі щорічною відпусткою, відрядженнями. Також член комітету міг не брати участі у засіданнях через відсутність питань, що потребували його безпосередньої участі у розгляді та обговоренні. При цьому вимоги щодо необхідного кворуму були дотримані.

В 2023 році було проведено 88 засідань Комітету з питань управління непрацюючими активами.

Брали участь у всіх засіданнях комітету:

Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович, як член комітету;

Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO) Єременко Федот Євгенійович, як Голова комітету;

Заступник Голови Правління - фінансовий директор Школяренко Костянтин Олександрович, як член комітету;

Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович, як член комітету.

В 2023 році було проведено 294 засідання Кредитної ради Банку.

Брали участь у всіх засіданнях комітету:

Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович, як Голова Кредитної ради;

Заступник Голови Правління Магдич Сергій Борисович, як член Кредитної ради;

Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO) Єременко Федот Євгенійович, як член Кредитної ради;

Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович, як член Кредитної ради.

Заступник Голови Правління Себастьян Рубай протягом періоду повноважень, як член Кредитної ради, не брав участі у засіданнях Кредитної ради Банку через відсутність питань, що потребували його безпосередньої участі у розгляді та обговоренні. При цьому вимоги щодо необхідного кворуму були дотримані.

Заступник Голови Правління Поліщук Дмитро Ігорович протягом періоду повноважень, як член Кредитної ради, брав участь у 99 засіданнях з 02.05.23 р., а саме з моменту призначення членом Кредитної ради Банку. Крім того, відсутність у засіданнях Кредитної ради Банку також обумовлена відсутністю питань, що належали до зони відповідальності на пряму, який курує Поліщук Дмитро Ігорович, та не потребували безпосередньої участі у засіданні з урахуванням вимог щодо необхідного кворуму.

Протягом звітного періоду відсутні факти неприйнятної поведінки членів Правління Банку. Банком не проводилися розслідування і не вживалися заходи за результатами таких розслідувань.

Протягом звітного періоду відсутні випадки наявних або потенційних конфліктів інтересів у членів Правління.

2. ВИПЛАТА ВИНАГОРОДИ ЧЛЕНАМ ПРАВЛІННЯ БАНКУ

Розмір, порядок та умови виплати винагороди визначаються в трудовому контракті, що укладається з кожним членом Правління Банку відповідно до рішення Наглядової ради Банку (надалі – Рада Банку).

Комітет з питань винагород і призначень (у подальшому – КВП) надає пропозиції Раді Банку щодо складових винагород членів Правління Банку, у тому числі щодо форм стимулювання, включаючи, зокрема, фіксовану винагороду, змінну винагороду, пенсійні домовленості та компенсації при звільненні (у разі їх застосування).

Склад КВП сформований з числа членів Ради Банку, що володіють необхідними професійними знаннями для роботи в комітеті.

У період з 01.01.2023 р. до 03.11.2023 р. КВП функціонував у складі, призначеному рішенням Ради Банку від 13.12.2021 р. (Протокол № 378) та рішенням Ради Банку від 02.10.2023 р. (Протокол № 411) у кількості 3 членів, а саме:

1. Кетрін Елізабет Енн Сталкер, Голова комітету;
2. Попов Олег Миколайович, член комітету;
3. Міхів Валентин Любомирів, член комітету.

У зв'язку з припиненням 03.11.2023 р. повноважень члена Ради Попова О.М., з 21.11.2023 р. до 31.12.2023 р. КВП функціонував у новому складі, призначеному рішенням Ради від 21.11.2023 р. (Протокол № 415) у кількості 3 членів, а саме:

1. Кетрін Елізабет Енн Сталкер, Голова комітету;
2. Дугадко Ганна Олександрівна, член комітету;
3. Міхів Валентин Любомирів, член комітету.

Функції та повноваження КВП встановлені «Положенням про колегіальний орган «Комітет з питань винагород і призначень Наглядової ради АТ «ПУМБ», яке затверджено рішенням Ради Банку від 19.04.2022 р. (Протокол № 385). Діюча редакція Положення розміщена на корпоративному сайті Банку за посиланням: <https://about.pumb.ua/management/supervisory-board>.

Виплата винагороди членам Правління Банку у 2023 році здійснювалась відповідно до законодавства України, трудових контрактів, укладених з членами Правління, та Положення «Про винагороду членів Правління АТ «ПУМБ», редакція якого затверджена рішенням Ради Банку від 18.02.2021 р. (Протокол № 359) (у подальшому – Положення «Про винагороду членів Правління»).

Система винагороди членів Правління складається з наступних складових:

- фіксована винагорода (заробітна плата);
- змінна винагорода;
- програми стимулювання.

Фіксована винагорода у вигляді заробітної плати виплачується у встановлені в Банку Колективним договором дні виплати заробітної плати – 1-го та 16-го числа кожного місяця. Згідно умов трудового контракту, заробітна плата членам Правління встановлена у доларовому еквіваленті, але виплачується виключно у національній валюті України, гривні. Для розрахунків гривневого еквіваленту використовується офіційний курс долара США до гривні, що встановлюється Національним банком України (надалі – НБУ) на дату, що передує даті виплати заробітної плати або її частини.

Рішення про виплату змінної винагороди членам Правління, строк та розмір затверджує Рада Банку за поданням КВП. Розмір змінної винагороди встановлюється у валюті виплати фіксованої винагороди. Для розрахунків гривневого розміру змінної винагороди використовується офіційний курс долара США до гривні, який встановлюється НБУ на відповідну дату виплати такої змінної винагороди або її частини.

При визначенні розміру змінної винагороди враховуються наступні критерії оцінки ефективності:

- виконання фінансових показників діяльності Банку (досягнення ключових показників ефективності, що затверджені Наглядовою радою Банку);

- реалізація та впровадження стратегічної програми розвитку Банку;

- дотримання вимог до капіталу Банку;

- підтримки належного рівня ліквідності;

- виконання індивідуальних цілей.

У Банку запроваджений та діє механізм встановлення річних цілей та оцінки їх виконання за підсумками звітного року.

Зазначені цілі розподілені на 2 блоки. 1-й блок – загальнобанківські цілі, 2-й блок – індивідуальні цілі, що залежать від функціонального розподілу кожного члена Правління.

Членам Правління можуть встановлюватися цілі щодо виконання Стратегії Банку (довгостроковий план стимулювання), за результатами виконання яких може виплачуватися додаткова змінна винагорода.

Умови застосування складових програми стимулювання членів Правління Банку визначаються рішенням Ради Банку, умовами трудових контрактів та Положенням «Про винагороду членів Правління АТ «ПУМБ».

Системою винагороди членів Правління передбачено наступні компоненти програми стимулювання, але не виключно:

- відшкодування витрат, пов'язаних з виконанням посадових функцій у відрядженні (добові, проживання, проїзні квитки, харчування, послуги таксі та інші);

- представницькі витрати;

- витрати на навчання та підвищення професійної кваліфікації;

- витрати на медичне страхування члена Правління та його членів сім'ї;

- матеріальна допомога відповідно до діючої процедури в Банку;

- компенсація оренди авто;

- витрати, пов'язані із заправкою автомобіля паливно-мастильними матеріалами, послугами мийки автомобіля, технічного обслуговування, ремонту і автостоянки;

- страхування майнової (цивільно-правової) професійної відповідальності члена Правління Банку;

- відшкодування інших витрат, встановлених у відповідних політиках Банку.

Виплата винагороди члену Правління Банку здійснюється шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на банківський рахунок.

За результатами діяльності у 2023 році членам Правління Банку здійснені наступні виплати:

• Фіксована винагорода — 113 023 364,82 гривень;

• Змінна винагорода — 99 392 229 гривень;

*За результатами ефективності діяльності за 2022 р. сума змінної винагороди членів Правління склала 23 581 443,20 гривень

• Сума виплат зі звільнення — 8 084 659,00 гривень.

Загальна сума компенсації та відшкодувань у рамках програми стимулювання складає 6 142 196,37 гривень, з яких:

- добові витрати на відрядження — 40 500,00 гривень;

- інші витрати на відрядження - 2 374 703,33 гривень;

- витрати на навчання — 80 520,85 гривень;

- представницькі витрати — 1 459 363,53 гривень;

- витрати на медичне страхування - 440 444,52 гривень;

- компенсація оренди авто — 894 817,20 гривень;

- витрати, пов'язані із заправкою автомобіля паливно-мастильними матеріалами, послугами мийки автомобіля, технічного обслуговування, ремонту і автостоянки — 851 846,94 гривень.

Фактичні суми винагород виплачені без відхилень від затверджених сум та вчасно відповідно до умов законодавства, трудових контрактів та Положення «Про винагороду членів Правління АТ «ПУМБ».

Протягом звітнього року програма пенсійного забезпечення не застосовувалась. Оплату додаткової винагороди за виконання робіт поза межами основних функцій члена Правління Банку не передбачено.

Положення «Про винагороду членів Правління АТ «ПУМБ» не передбачає право Банку на повернення раніше виплачених членам Правління сум змінної винагороди.

Протягом 2023 року надання винагороди у негрошовій формі членам Правління не здійснювалось.

Порушення умов Положення «Про винагороду членів Правління АТ «ПУМБ» відсутні.

Зовнішні консультанти протягом 2023 року не залучалися до розробки/оцінки системи винагороди в Банку.

3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО РІШЕННЯ ПРО ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ З БАНКОМ ОСОБАМИ, ПРИЙНЯТІ ЗА ПІДТРИМКИ ЧЛЕНА ПРАВЛІННЯ БАНКУ.

Інформація викладена в Додатку 1 до Звіту про винагороду членів Правління АТ «ПУМБ».

Всі рішення щодо операцій з пов'язаними з Банком особами приймалися відповідно до вимог законодавства.

4. ІНФОРМАЦІЯ ПРО НЕСВОЄЧАСНЕ АБО НЕНАЛЕЖНЕ ВИКОНАННЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ПЕРЕД БАНКОМ ПОВ'ЯЗАНИМИ З БАНКОМ ОСОБАМИ, РІШЕННЯ ЗА ОПЕРАЦІЯМИ З ЯКИМИ БУЛО ПРИЙНЯТО ЗА ПІДТРИМКИ ЧЛЕНА ПРАВЛІННЯ БАНКУ.

Станом на 31.12.2023 року несвоєчасно або неналежно виконаних зобов'язань немає.

Протягом 2023 року були допущені наступні відхилення від строків виконання договірних зобов'язань:

ПАТ «КРИВОРІЗЬКИЙ ЗАВОД ГІРНИЧНОГО ОБЛАДНАННЯ» - прострочка виконання зобов'язань по погашенню основного боргу (кредиту) з 01.01.2023 р. до 21.03.23 р. (включно).

ГК ХАРВІСТ: ТОВ «ХАРВІСТ ЕСЕТС», ТОВ «ХАРВІСТ ТРЕЙДІНГ», ДП «ІЛЛІЧ-АГРО ДОНБАС» ПАТ «МАРІУПОЛЬСЬКИЙ МЕТАЛУРГІЙНИЙ КОМБІНАТ ІМЕНІ ІЛЛІЧА» - прострочка виконання зобов'язань по погашенню основного боргу (кредиту) з 01.02.2023 р. по 08.02.2023 р. (включно) та з 01.12.2023 р. по 23.12.2023 р. (включно).

5. НАДАННЯ ЧЛЕНАМ ПРАВЛІННЯ КРЕДИТІВ

Члени Правління Банку мають право користуватись банківськими послугами на загальних умовах з дотриманням Банком вимог законодавства України.

Членам Правління Банку протягом 2023 року надавались кредити в рамках діючих кредитних продуктів Банку, а саме:

ПІБ	Назва кредитного продукту	Розмір встановленого ліміту за кредитною картою на 2023 р., грн	Річна процентна ставка, %	Щомісячна комісія, %
Черненко Сергій Павлович	Пакет «SoloМандри Platinum»	150 000,00	35,88	-
Магдич Сергій Борисович	Пакет «SoloМандри Platinum»	150 000,00	35,88	-
Школяренко Костянтин Олександрович	Пакет «SoloМандри Platinum»	150 000,00	35,88	-
Костюченко Тетяна Василівна	Кредит на загальні цілі-GP X-sale (оформлений у 2020 році, закритий 16.06.2023)	300 000,00	0,01	1,99
Загородников Артур Германович	Пакет «ЭМОЦИО без страховки»	200 000,00	35,88	-
Скалозуб Леонід Павлович	Пакет «SoloМандри Platinum»	200 000,00	35,88	-
Рубай Себастьян	Пакет «SoloМандри Platinum»	150 000,00	35,88	-
Поліщук Дмитро Ігорович	Пакет «SoloМандри Platinum»	150 000,00	41,88	-
Єременко Федот Євгенійович	Пакет «SoloМандри Platinum»	150 000,00	35,88	-
Горбенко Ганна Валеріївна	Пакет «ВСЕМОЖУ Лояльність 2,99»	90 000,00	35,88	-

Протягом 2023 року Банком не надавались членам Правління позики чи гарантії.

Голова Наглядової ради АТ «ПУМБ»

_____ Валентин МІХОВ