

**Звіт про винагороду членів Правління
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» за 2022 р.**

1. СКЛАД ТА ДІЯЛЬНІСТЬ Правління Банку

Протягом 2022 року Правління Банку працювало у наступному складі:

Черненко Сергій Павлович	Голова Правління;
Магдич Сергій Борисович	Заступник Голови Правління;
Косенко Наталія Феліксівна	Заступник Голови Правління;
Школяренко 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;
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 2022 року було проведено 48 чергових засідань Правління Банку та 1 позачергове засідання. Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович брав участь та головував на всіх засіданнях Правління.

Брали участь у всіх засіданнях Правління:

Заступник Голови Правління Косенко Наталія Феліксівна;
Заступник Голови Правління - фінансовий директор Школяренко Костянтин Олександрович;
Заступник Голови Правління Загородников Артур Германович;
Заступник Голови Правління Костюченко Тетяна Василівна.

Брали участь у 48 засіданнях Правління:

Заступник Голови Правління Себастьян Рубай;
Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO) Єременко Федот Євгенійович;
Заступник Голови Правління Магдич Сергій Борисович.

Брали участь у 47 засіданнях Правління:

Член Правління, відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу в Банку Горбенко Ганна Валеріївна;

Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович.

При Правлінні Банку створено та протягом 2022 року працювали наступні комітети:

- Проектний комітет;
- Технологічний комітет;
- Комітет з управління операційним ризиком;
- Комітет з управління активами та пасивами;
- Комітет з питань фінансового моніторингу;
- Комітет з етики та ділової поведінки;
- Тарифно-комерційний комітет;
- Комітет з питань управління непрацюючими активами;

- Кредитна рада та Кредитний комітет.

В 2022 році було проведено 12 очних засідань Проектного комітету.

Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович брав участь у всіх засіданнях.

Заступник Голови Правління Магдич Сергій Борисович брав участь у всіх засіданнях.

Заступник Голови Правління Косенко Наталія Феліксівна брала участь у 9 засіданнях.

Заступник Голови Правління-фінансовий директор Школяренко Костянтин Олександрович брав участь у 9 засіданнях.

Заступник Голови Правління Загородников Артур Германович брав участь у 7 засіданнях.

Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович брав участь в 11 засіданнях.

Заступник Голови Правління Себастьян Рубай брав участь у 7 засіданнях.

Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO) Єременко Федот Євгенійович брав участь у всіх засіданнях.

Заступник Голови Правління Костюченко Тетяна Василівна брала участь в 11 засіданнях.

В 2022 році було проведено 6 засідань Технологічного комітету.

Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович брав участь у всіх засіданнях.

Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович брав участь у 5 засіданнях.

Заступник Голови Правління - фінансовий директор Школяренко Костянтин Олександрович брав участь у 4 засіданнях.

В 2022 році було проведено 7 засідань Комітету з управління операційним ризиком.

Брали участь у всіх засіданнях Комітету:

Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович;

Заступник Голови Правління Косенко Наталія Феліксівна;

Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович;

Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO) Єременко Федот Євгенійович.

В 2022 році було проведено 35 засідань Комітету з управління активами та пасивами.

Брали участь у всіх засіданнях Комітету:

Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович;

Заступник Голови Правління Магдич Сергій Борисович;

Заступник Голови Правління - фінансовий директор Школяренко Костянтин Олександрович;

Заступник Голови Правління Загородников Артур Германович;

Заступник Голови Правління Себастьян Рубай;

Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO) Єременко Федот.

В 2022 році було проведено 12 засідань Комітету з питань фінансового моніторингу.

Брали участь у всіх засіданнях Комітету:

Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович;

Заступник Голови Правління Магдич Сергій Борисович;

Заступник Голови Правління Косенко Наталія Феліксівна;

Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович;

Заступник Голови Правління Себастьян Рубай;

Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO) Єременко Федот Євгенійович;

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

В 2022 році було проведено 1 засідання Комітету з етики та ділової поведінки.

Брали участь у всіх засіданнях Комітету:

Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович;

Заступник Голови Правління Магдич Сергій Борисович;

Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович;

Заступник Голови Правління Себастьян Рубай;

Заступник Голови Правління Костюченко Тетяна Василівна.

В 2022 році було проведено 81 засідання Тарифно-комерційного комітету.

Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович брав участь у всіх засіданнях.

Заступник Голови Правління Магдич Сергій Борисович брав участь у 80 засіданнях.

Заступник Голови Правління - фінансовий директор Школяренко Костянтин Олександрович брав участь у всіх засіданнях.

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

Заступник Голови Правління Себастьян Рубай брав участь у 78 засіданнях.

В 2022 році було проведено 54 засідань Комітету з питань управління непрацюючими активами.

Брали участь у всіх засіданнях Комітету:

Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович;

Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO) Єременко Федот Євгенійович;

Заступник Голови Правління - фінансовий директор Школяренко Костянтин Олександрович;

Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович.

В 2022 році було проведено 239 засідань Кредитної ради Банку.

Брали участь у всіх засіданнях Комітету:

Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович;

Заступник Голови Правління Магдич Сергій Борисович;

Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO) Єременко Федот Євгенійович;

Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович;

Заступник Голови Правління Себастьян Рубай.

Відсутність членів Правління на засіданнях Правління Банку і комітетів Правління Банку була пов'язана зі щорічною відпусткою або перебуванням у відрядженні.

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 (надалі – Комітет) 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 Комітету сформований із числа членів Ради Банку, що володіють необхідними професійними знаннями для роботи в Комітеті. До складу Комітету входить три члени, з яких два члена – незалежні директори. Головою Комітетом обраний незалежний директор.

Відповідно до рішення Наглядової ради Банку від 13.12.2021 р. (Протокол № 378) протягом 2022 року Комітет функціонував у наступному складі:

Голова Комітету - Сталкер Кетрін Елізабет Енн;

член Комітету - Міхов Валентин Любоміров;

член комітету - Олег Миколайович Попов.

Функції та повноваження Комітету 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 2022 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 Комітету. 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 2022 році членам Правління Банку здійснені наступні виплати:

- Фіксована винагорода – 103 087 536,61 гривень;
- Загальна сума коштів змінної винагороди - 271 287 344,00, з яких:
 - річні бонуси за результатами ефективності діяльності за 2021 р. складає 78 206 203,00 гривень;
 - довгостроковий бонус за досягнення цілей стратегії Банку 2020-2022 рр. складає 193 081 141,00 гривень.

Загальна сума компенсації та відшкодувань у рамках програми стимулювання складає 3 185 269,31 гривень, з яких:

- добові витрати на відрядження – 24 675,00 гривень;
- інші витрати на відрядження - 175 885,51 гривень;
- витрати на навчання - 328 898,00 гривень;
- представницькі витрати – 629 604,00 гривень;
- витрати на медичне страхування - 282 060,08 гривень;

- компенсація оренди авто - 900 000,00 гривень;
- витрати, пов'язані із заправкою автомобіля паливно-мастильними матеріалами, послугами мийки автомобіля, технічного обслуговування, ремонту і автостоянки – 844 146,72 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 звітного року програма пенсійного забезпечення не застосовувалась. Оплату додаткової винагороди за виконання робіт поза межами основних функцій члена Правління Банку не передбачено.

Протягом 2022 року підстав для використання права на повернення раніше виплаченої членам Правління винагороди не виникало.

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

Протягом 2022 року надання винагороди у негрошовій формі членам Правління не здійснювалось.

Зовнішні консультанти протягом 2022 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.

Пов'язаною з Банком особою ТОВ «ФІНЛАЙН ЛТД» у 2022 році зобов'язання щодо обслуговування основного боргу та погашення відсотків за кредитним договором виконувались з порушенням строку, при цьому на кінець 2022 р. кредитна заборгованість погашена своєчасно у повному обсязі.

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 2022 року надавались кредити в рамках діючих кредитних продуктів Банку, а саме:

ПІБ	Назва кредитного продукту	Розмір встановленого ліміту за кредитною картою на 2022 р., грн	Річна відсоткова ставка, %
Черненко Сергій Павлович	Пакет "SoloМандри Platinum (без страховки)	150 000,00	35,88
Магдич Сергій Борисович	Пакет "SoloМандри Platinum (без страховки)	150 000,00	35,88
Школяренко Костянтин Олександрович	Пакет "SoloМандри Platinum (без страховки)	150 000,00	35,88
Загородников Артур Германович	Пакет "ЕМОЦІО без страховки"	200 000,00	35,88
Скалозуб Леонід Павлович	Пакет "SoloМандри Platinum (без страховки)	150 000,00	35,88
Рубай Себастьян	Пакет "SoloМандри Platinum (без страховки)	150 000,00	35,88
Єременко Федот Євгенійович	Пакет "SoloМандри Platinum (без страховки)	150 000,00	35,88
Горбенко Ганна Валеріївна	Кредитна картка "ВСЕМОЖУ"	50 000,00	35,88

Протягом 2022 року Банком не надавались членам Правління позики чи гарантії.

Голова Наглядової ради АТ «ПУМБ»

підпис

Олег ПОПОВ