

Звіт про винагороду членів Правління
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» за 2025 р.

Банк – АТ «ПУМБ»

Рада Банку– Наглядова рада АТ «ПУМБ»

I. Загальні питання

Звіт про винагороду членів Правління АТ «ПУМБ» за 2025 рік (надалі - Звіт) підготовлено відповідно до вимог Положення про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 № 153 (у редакції Постанови Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 189), трудових контрактів та Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб Акціонерного товариства «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК».

Протягом 2025 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;
Поліщук Дмитро Ігорович	Заступник Голови Правління;
Єременко Федот Євгенійович	Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO);
Походзяєва Олена Євгенівна	Член Правління, відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу в Банку. ССО - призначено з 02.01.2025 р. відповідно до рішення Наглядової ради від 19.12.24 р. (Протокол № 433).

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 2025 року було проведено 50 засідань Правління.

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

У 48 засіданнях Правління брали участь:

Заступник Голови Правління - фінансовий директор Школяренко Костянтин Олександрович;

Член Правління, ССО, відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу в Банку, Походзяєва Олена Євгенівна;

У 44 засіданнях Правління брали участь:

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

Заступник Голови Правління Косенко Наталія Феліксівна;

Заступник Голови Правління Магдич Сергій Борисович;

У 43 засіданнях Правління брали участь:

Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович;

Заступник Голови Правління Загородников Артур Германович;

Заступник Голови Правління Поліщук Дмитро Ігорович брав участь у 45 засіданнях Правління;

Заступник Голови Правління Костюченко Тетяна Василівна брала участь у 47 засіданнях Правління.

Відсутність членів Правління на засіданнях Правління Банку були пов'язані з щорічною відпусткою, перебуванням у відрядженні або задіяністю у виконанні інших службових завдань (виконанням інших робочих питань в межах функціональних обов'язків).

При Правлінні Банку протягом 2025 року працювали наступні Комітети:

- Проектний комітет;
- Технологічний комітет;
- Комітет з управління операційним ризиком;
- Комітет з управління активами та пасивами;
- Комітет з питань фінансового моніторингу (з 01.01.2025 по 24.09.2025);
- Комітет з питань фінансового моніторингу та комплаєнс (з 25.09.2025 по 31.12.2025);
- Комітет з етики та ділової поведінки;
- Тарифно-комерційний комітет;
- Комітет з питань управління непрацюючими активами;
- Кредитна рада.

В 2025 році було проведено 13 засідань Проектного комітету.

Брали участь у 12 засіданнях комітету:

Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович, як голова комітету;

Заступник Голови Правління Косенко Наталія Феліксівна, як член комітету;

Заступник Голови Правління Костюченко Тетяна Василівна, як член комітету;

Брали участь у 11 засіданнях комітету:

Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович, як член комітету;

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

Брали участь у 8 засіданнях комітету:

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

Заступник Голови Правління Магдич Сергій Борисович, як член комітету;

Заступник Голови Правління Загородников Артур Германович, як член комітету, брав участь у 7 засіданнях.

Заступник Голови Правління Поліщук Дмитро Ігорович, як член комітету, брав участь у 9 засіданнях комітету.

Відсутність членів Правління на засіданнях комітету була пов'язана зі щорічною відпусткою, службовими відрядженнями та виконанням інших робочих питань в межах функціональних обов'язків.

В 2025 році було проведено 6 засідань Технологічного комітету.

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

Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович, як член комітету; брав участь у 4 засіданнях;

Заступник Голови Правління - фінансовий директор Школяренко Костянтин Олександрович, як член комітету, брав участь у 3 засіданнях.

Відсутність членів Правління на засіданнях комітету була пов'язана з виконанням інших робочих питань в межах функціональних обов'язків.

В 2025 році було проведено 31 засідання Комітету з управління операційним ризиком.

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

Заступник Голови Правління Косенко Наталія Феліксівна, як член комітету, Заступник Голови комітету брала участь у 29 засіданнях;

Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович, як член комітету, брав участь у 30 засіданнях;

Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO) Єременко Федот Євгенійович, як член комітету, брав участь 29 засіданнях;

Відсутність члена Правління на засіданні комітету була пов'язана зі щорічною відпусткою.

В 2025 році було проведено всього 11 засідань Комітету з управління активами та пасивами.

Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович, як Голова комітету, брав участь у 11 засіданнях;
Заступник Голови Правління Магдич Сергій Борисович, як член комітету, брав участь у 9 засіданнях;
Заступник Голови Правління - фінансовий директор Школяренко Костянтин Олександрович, як член комітету, брав участь у 9 засіданнях;
Заступник Голови Правління Загородников Артур Германович, як член комітету, брав участь у 10 засіданнях;
Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO) Єременко Федот Євгенійович, як член комітету, Заступник Голови комітету, брав участь у 11 засіданнях;
Заступник Голови Правління Поліщук Дмитро Ігорович, як член комітету, брав участь у 11 засіданнях комітету.
Відсутність членів Правління на засіданнях комітету Правління Банку була пов'язана зі щорічною відпусткою.

З 01.01.2025 по 24.09.2025 рр. було проведено 9 засідань Комітету з питань фінансового моніторингу.

Брали участь у всіх засіданнях комітету:

Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович, як Голова комітету;
Член Правління, ССО, відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу в Банку, Походзяєва Олена Євгенівна, як член комітету;
Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович, як член комітету;
Заступник Голови Правління Поліщук Дмитро Ігорович, як член комітету, брав участь у 8 засіданнях;
Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO) Єременко Федот Євгенійович, як член комітету, брав участь у 4 засіданнях;
Заступник Голови Правління Косенко Наталія Феліксівна, як член комітету, брала участь у 6 засіданнях;
Заступник Голови Правління Магдич Сергій Борисович, як член комітету, брав участь у 6 засіданнях;
Відсутність членів Правління на засіданнях комітету була пов'язана зі щорічною відпусткою, службовими відрядженнями та виконанням інших робочих питань в межах функціональних обов'язків.

З 25.09.2025 по 31.12.2025 рр. було проведено 6 засідань Комітету з питань фінансового моніторингу та комплаєнс.

Брали участь у всіх засіданнях комітету:

Заступник Голови Правління Поліщук Дмитро Ігорович, як член комітету;
Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO) Єременко Федот Євгенійович, як член комітету;
Заступник Голови Правління Косенко Наталія Феліксівна, як член комітету;
Брали участь у 5 засіданнях комітету:
Член Правління, ССО, відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу в Банку, Походзяєва Олена Євгенівна, як Голова комітету;
Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович, як член комітету;
Заступник Голови Правління Магдич Сергій Борисович, як член комітету;
Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович, як член комітету, брав участь у 4 засіданнях комітету;
Відсутність членів Правління на засіданнях комітету була пов'язана зі щорічною відпусткою, службовим відрядженням.

В 2025 році було проведено 3 засідання Комітету з етики та ділової поведінки.

Брали участь у всіх засіданнях комітету:

Заступник Голови Правління Костюченко Тетяна Василівна, як Голова комітету;
Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович, як член комітету;
Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович, як член комітету;
Заступник Голови Правління Магдич Сергій Борисович, як член комітету;
Заступник Голови Правління Поліщук Дмитро Ігорович, як член комітету;
Член Правління, ССО, відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу в Банку, Походзяєва Олена Євгенівна, як член комітету.

В 2025 році було проведено 103 засідання Тарифно-комерційного комітету.

Голова Правління Банку Черненко Сергій Павлович, як Голова комітету, брав участь у 99 засіданнях.
Заступник Голови Правління Магдич Сергій Борисович, як член комітету, брав участь у 70 засіданнях.
Заступник Голови Правління Загородников Артур Германович, як член комітету, брав участь у 83 засіданнях.
Заступник Голови Правління Поліщук Дмитро Ігорович, як член комітету, брав участь у 93 засіданнях;

Заступник Голови Правління Косенко Наталія Феліксівна, як член комітету/заступник Голови комітету, брала участь у 100 засіданнях;

Відсутність членів Правління на засіданнях комітету Правління Банку була пов'язана, зокрема, зі щорічною відпусткою, службовим відрядженням та виконанням інших робочих питань в межах функціональних обов'язків.

В 2025 році було проведено 49 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 – 45 засідань, як член комітету – 4 засідання;

Заступник Голови Правління - фінансовий директор Школяренко Костянтин Олександрович, як Голова комітету – 4 засідання, як член комітету – 45 засідань;

Заступник Голови Правління Скалозуб Леонід Павлович, як член комітету.

В 2025 році було проведено 268 засідань 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 Поліщук Дмитро Ігорович, як член Кредитної ради, брав участь у 266 засіданнях комітету.

Відсутність члена Правління на засіданні комітету була пов'язана зі щорічною відпусткою та службовим відрядженням.

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.

II. Описова частина Звіту

Виплата винагороди членам Правління Банку у 2025 році здійснювалась відповідно до законодавства України, трудових контрактів, укладених з членами Правління та Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «ПУМБ».

№	Критерій	Опис
1.	Суми винагороди, які були нараховані/виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені членам Правління за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами)	<p>Загальна сума нарахованої та виплаченої фіксованої винагороди – 170 849 552,76 гривень, у тому числі суми програми стимулювання – 1 717 482,15 гривень;</p> <p>Сума нарахованої та виплаченої змінної винагороди: - за результатами діяльності в 2024 р, виплачена у 2025 р. – 58 026 137,24 гривень (40% від визначеного загального розміру змінної винагороди за 2024 рік, рішення Ради Банку від 20.02.2025 (Протокол НР № 438).</p> <p>Змінна винагорода нарахована та виплачена у 2026 році (рішення Ради Банку від 19.02.2026 р. (Протокол № 454):</p> <ul style="list-style-type: none">- за результатами діяльності в 2025 році (40% від визначеного загального розміру змінної винагороди за 2025 рік) складає 57 876 314,69 гривень;- перша частина відстроченої змінної винагороди за результатами діяльності в 2024 році (15 % від загального визначеного розміру змінної винагороди за 2024 рік) складає 22 272 304,54 гривень. <p>Загальна відстрочена сума змінної винагороди за результатами діяльності в 2024-2025 р., яка можлива</p>

		до виплати за окремим рішенням Наглядової ради протягом наступних чотирьох років (2027-2030 років) складає екв. 3 550 143,31 дол. США. Протягом 2025 року Банк не здійснював виплату змінної винагороди членам Правління негрошовими інструментами.
2.	Строки виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення)	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. Рішення про виплату та строки виплати змінної винагороди (її частини), з урахуванням положень Політики про винагороду в АТ «ПУМБ», приймає Рада Банку.
3.	Опис негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам органу управління	Негрошові інструменти для виплати винагороди не використовувалися.
4.	Факти використання банком права на скорочення/скасування/повернення раніше виплаченої членам органу управління змінної винагороди	Протягом 2025 року використання права на скорочення/скасування/повернення раніше виплаченої членам Правління змінної винагороди не застосовувалось, у зв'язку з відсутністю підстав для цього.
5.	Інформація щодо наявності/відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної винагороди члена Правління	Підставами для виплати та для відстрочення змінної винагороди є фінансовий стан Банку, сталий розвиток Банку, результати діяльності Банку та впливової особи, виконання інших умов/критеріїв, що встановлені в Політиці про винагороду в АТ «ПУМБ». Підстав щодо зменшення/повернення змінної винагороди впливовій(ою) особі(ою) не було.
6.	Інформація щодо виявлення банком порушень умов положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень	Протягом звітного періоду не виявлено порушень умов Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «ПУМБ».
7.	Суми виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу/звільненням	Протягом 2025 року виплата сум, пов'язаних із прийняттям/звільненням не здійснювалась.
8.	Ринкова вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення банком відповідних виплат	Ринкова вартість винагород, яка виплачена засобами матеріального стимулювання, в рамках Програми стимулювання, встановленої Політикою про винагороду в АТ «ПУМБ» складає 1 717 482,15 гривень, з яких: - добові витрати на відрядження – 61 900 гривень; - компенсація оренди авто – 841 290,32 гривень; - витрати, пов'язані із заправкою автомобіля паливно-мастільними матеріалами, послугами мийки автомобіля, технічного обслуговування, ремонту і автостоянки – 814 291,83 гривень.
9.	Інформація щодо винагороди у формі участі членів Правління у програмі додаткових пенсійних виплат	У Банку відсутні програми додаткових пенсійних виплат

III. 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 2025 року надавались/діяли кредити в рамках діючих кредитних продуктів Банку, зокрема, «Гроші в розстрочку», «Кредит готівкою ВсеЯсно», «Пакет "SoloМандри Platinum (без страхівки)», «Пакет "ЕМОЦІО без страхівки", «Сплачуйте частинами», «Частинами WORLD» з загальною сумою договору 2 526 702,33 грн. з

застосуванням річних ставок у розмірах 0,00001%, 0,01%, 35,88%, 41,88% та/або місячної комісії у розмірах 1,9%, 1,99%, 2,22%, 2,59%.

Персоналізована інформація щодо «надання Банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій» членам Правління наведена у Додатку 1 до Звіту, який не оприлюднюється на вебсторінці Банку, у зв'язку з відсутністю згоди зазначених осіб на оприлюднення такої інформації.

**Голова Наглядової ради АТ «ПУМБ»
Валентин МІХОВ**