

ЗАТВЕРДЖЕНО

Загальними зборами Акціонерів
ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», проведеними
дистанційно 26.04.2024 року
протокол №2024043001

**Звіт про діяльність у 2023 році Наглядової ради¹
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»²**

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Рада діє згідно із законодавством України, Статутом Банку, Положенням про раду, іншими внутрішньобанківськими документами.

Рада підзвітна Загальним зборам акціонерів Банку.

Для попереднього вивчення і підготовки до розгляду питань Наглядовою радою Банку створені та функціонують комітети:

1. Комітет з питань аудиту;
2. Комітет з питань управління ризиками;
3. Комітет з питань призначень і винагород.

Усі комітети очолюються незалежними директорами.

1. Оцінка складу Ради, структури та діяльності, як колегіального органу.

Персональний склад Наглядової ради Банку протягом звітного періоду не змінювався:

- Волинець Данило Мефодійович, Голова Наглядової ради (акціонер);
- Космін Анатолій Федорович, заступник Голови Наглядової ради (незалежний директор);
- Данилюк Роман Юрійович, член Наглядової ради (незалежний директор);
- Кінзерський Володимир Миколайович, член Наглядової ради (незалежний директор);
- Кот Зінаїда Петрівна, член Наглядової ради (акціонер).

Протягом звітного року кількісний склад Наглядової ради Банку відповідав вимогам законодавства щодо кількості незалежних членів у складі Наглядової ради.

При прийнятті рішень Наглядова рада Банку керувалася законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», «Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України», затверджених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 № 814-рш (із змінами та доповненнями), «Порядку оцінки ефективності діяльності Ради Банку і її комітетів», затвердженого рішенням Наглядової ради Банку 27.04.2023 (протокол №2023042701) була проведена оцінка (самооцінка) ефективності діяльності у 2023 році Наглядової ради в цілому, кожного Комітету Наглядової ради та індивідуальна оцінка кожного окремого члена Наглядової ради. Оцінка (самооцінка) проводилась у формі анкетного опитування шляхом заповнення Анкет згідно з додатками до зазначеного Порядку оцінки.

¹ Надалі – «Рада».

² Надалі – ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», «Банк».

За результатами оцінки (самооцінки) Ради у 2023 році збалансованість її складу і оптимальність структури визнано «достатніми», загальна оцінка діяльності Ради у звітному періоді – «задовільно».

2. Відповідність складу Ради та її комітетів, кількості незалежних членів (директорів), комітетів Ради, їх структури, повноважень вимогам законодавства, а також розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

Склад Ради та її комітетів, їх структура та повноваження відповідають вимогам законодавства, внутрішнім документам Банку, а також розміру Банку, складності, обсягам, видам характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

Кількісний склад Ради, що виконувала обов'язки станом на кінець останнього дня звітного періоду, становив 5 осіб, з яких 2 – акціонери, 3 – незалежні члени Ради (незалежні директори). Рада Банку не менше, як на одну третину складається з незалежних директорів.

Члени Ради не входять до складу Правління Банку, а також не обіймають інших посад у Банку на умовах трудового договору (контракту) і не надають послуг Банку відповідно до цивільно-правового договору, крім передбачених укладеними з Головою/членами Ради договорами (контрактами) про виконання обов'язків Голови/членів Ради.

Члени Ради не є керівниками, посадовими особами та/або членами ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні.

Голова Наглядової ради Банку не є Головою Комітету Наглядової ради з питань аудиту Банку, Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками Банку.

Всі члени Ради відповідають встановленим кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, у т.ч. мають вищу освіту, достатньо знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання своїх обов'язків на займаній посаді, з урахуванням Стратегії та бізнес-плану Банку, а також можливості приділяти достатньо часу для належного виконання своїх обов'язків на займаній посаді. У членів Ради реальних або потенційних конфліктів не було. Члени Ради дотримуються обмежень, визначених статтями 39, 42 Закону України «Про банки та банківську діяльність».

Члени Наглядової ради Банку мають досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років та володіють знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Раді.

Всі незалежні директори у повній мірі відповідають вимогам законодавства України щодо незалежності.

До складу кожного з трьох Комітетів Ради (з питань аудиту, з питань призначень і винагород, з питань управління ризиками) входять три члени Ради, два з яких є незалежними. Очолюють кожен з Комітетів незалежні директори, при цьому Голова одного Комітету не є Головою іншого. Комітети є незалежними один від одного, при цьому Комітети підтримують належну взаємодію шляхом перехресної участі.

Члени кожного Комітету Ради мають достатній обсяг спільних спеціальних знань та досвіду за напрямком діяльності такого Комітету.

Більш докладна інформація представлена у наступних розділах Звіту.

3. Колективна придатність Ради з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку

Матриця оцінки колективної придатності Ради

<i>№з/п</i>	<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
<i>ПІБ</i>	<i>Волинець Данило Мєфодійович</i>	<i>Космін Анатолій Фєдорович</i>	<i>Данилюк Роман Юрійович</i>	<i>Кінзерський Володимир Миколойович</i>	<i>Кот Зінаїда Петрівна</i>
<i>Посада</i>	<i>Голова Ради (акціонер)</i>	<i>Заступник Голови Ради (незалежний)</i>	<i>Член Ради (незалежний)</i>	<i>Член Ради (незалежний)</i>	<i>Член Ради (акціонер)</i>

ОСНОВНІ НАПРЯМИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ	Управління ризиками	Освіта		-	-	-	-	-
		Досвід	Управлінський	3	3	3	3	3
	Професійний		3	3	3	3	3	
	Фінанси	Освіта		2	2	2	2	2
		Досвід	Управлінський	3	3	3	3	3
	Професійний		3	3	3	3	3	
	Роздрібний та корпоративний бізнес	Освіта		-	-	-	-	-
		Досвід	Управлінський	-	3	3	-	3
	Професійний		-	3	3	-	-	
	Безпека	Освіта		-	-	-	-	1
		Досвід	Управлінський	-	3	-	-	3
	Професійний		-	-	-	-	3	
	Інформаційні технології	Освіта		-	-	-	-	-
		Досвід	Управлінський	-	-	-	-	3
	Професійний		-	-	-	-	3	
	Робота з проблемними активами	Освіта		-	-	-	-	-
		Досвід	Управлінський	2	3	2	2	3
	Професійний		-	-	-	-	-	
	Інвестиційна діяльність	Освіта		1	-	-	-	1
		Досвід	Управлінський	3	3	-	-	3
Професійний	3		3	-	-	3		
Казначейство	Освіта		-	-	-	-	-	
	Досвід	Управлінський	-	-	-	-	3	
Професійний		-	-	-	-	-		
Корпоративне управління*	Освіта		1	1	1	1	-	
	Досвід	Управлінський	3	3	3	3	3	
Професійний		3	3	3	3	3		
Інші основні напрями діяльності з урахуванням стратегії та бізнес-моделі Банку	Освіта		-	-	-	-	-	
	Досвід	Управлінський	-	-	-	-	-	
Професійний		-	-	-	-	-		
Досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі	Досвід	Управлінський	2	2	2	2	2	
		Професійний	2	2	2	2	2	

* у тому числі, досвід та освіта в галузях, необхідних для забезпечення прийняття ефективних рішень з основних напрямів діяльності (юриспруденції, HR тощо)

Визначення термінів:

Управлінський досвід – досвід на посадах, які передбачають організацію та координацію дій інших осіб (підлеглих) з метою досягнення поставлених цілей.

Професійний досвід - досвід на посаді профільного спрямування.

Рядок "освіта":

1 - наявність у керівника додаткової освіти,

2 - наявність у керівника вищої освіти,

3 - наявність у керівника і вищої, і додаткової освіти.

Рядок "досвід" (управлінський/професійний):

1 - наявність у керівника досвіду роботи до 1 року,

2 - наявність у керівника досвіду роботи від 1 до 5 років,

3 - наявність у керівника досвіду роботи понад 5 років.

Рядок «досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі»

1 – наявність у керівника досвіду роботи понад 3 роки.

2 – наявність у керівника досвіду роботи понад 5 років.

Члени Ради мають достатньо знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, для прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому, з урахуванням розміру Банку, бізнес-моделі Банку, складності структури Банку та здійснюваних Банком операцій, а також профілю ризику Банку.

Наглядовою Радою затверджено «Матрицю персонального розподілу відповідальності та повноважень, покладених на Раду Банку, між її членами», яка розподіляє відповідальність і повноваження між членами Ради за ключовими напрямками/ питаннями, та «Матрицю компетенцій вищого керівництва Банку», яка сприяє підтриманню достатнього рівня компетенцій вищого керівництва, а також підвищення рівня за рахунок регулярного проходження навчання.

Члени Ради Банку, спільно як група, мають знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному і достатньому для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому, з урахуванням

покладених на Раду законодавством, Статутом Банку та іншими внутрішніми документами Банку функцій.

Рада має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.

Члени Ради володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Члени Ради спільно мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням, та їх виконанням.

Колективна придатність Ради Банку дає змогу забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

4. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Ради.

Волинець Данило Мефодійович, Голова Наглядової ради Банку (акціонер) та є членом Комітету Наглядової Ради з питань призначень та винагород.

Станом на кінець останнього дня звітного періоду Волинець Д.М. є посадовою особою в ПрАТ «Бізнес-центр «Нивки» (член Наглядової ради), керівник Ukraine House DC Foundation та RUTA LIMITED LIABILITY COMPANY.

Данилюк Роман Юрійович, член Наглядової ради Банку (незалежний директор) та є Головою Комітету Наглядової ради з питань аудиту та членом Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками.

Станом на кінець останнього дня звітного періоду Данилюк Р.Ю. не є посадовою особою у інших юридичних особах. Данилюк Р.Ю. обіймає посаду Заступника генерального директора з корпоративного фінансування, ДП «Сангрант Плюс».

Кінзерський Володимир Миколайович, член Наглядової ради (незалежний директор) та є Головою Комітету Наглядової ради з питань призначень і винагород та членом Комітету Наглядової ради з питань аудиту.

Станом на кінець останнього дня звітного періоду Кінзерський В.М. є посадовою особою в ТОВ «БУДРЕЗЕРВ» (Генеральний директор);

Космін Анатолій Федорович, член Наглядової ради Банку (незалежний директор) та є Головою Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками та членом Комітету Наглядової ради з питань призначень та винагород.

Станом на кінець останнього дня звітного періоду Космін А.Ф. є посадовою особою в ТОВ «ЕЛІТІНВЕСТ» (Голова Наглядової ради).

Кот Зінаїда Петрівна, член Наглядової ради (акціонер) та є членом Комітету Наглядової ради з питань аудиту та членом Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками.

Станом на кінець останнього дня звітного періоду Кот З.П. не є посадовою особою у інших юридичних особах.

Відповідні члени Ради підтверджують, що їх діяльність у якості посадових осіб вказаних вище суб'єктів господарювання не завдає негативного впливу на їх діяльність в якості членів ради Банку

5. Ділова репутація членів Ради.

Щодо кожного з членів Ради відсутні ознаки та/або інші факти, що свідчать про: істотні та/або систематичні порушення членом Ради вимог банківського, валютного, податкового законодавства, законодавства про фінансові послуги, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про ринки капіталу, акціонерні товариства; неналежне виконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності члена Ради стандартам ділової практики та/або професійної етики. Щодо кожного члена Ради відсутні відкриті судові провадження у справі про неплатоспроможність/банкрутство.

6. Професійна придатність членів Ради, з урахуванням ефективності їх роботи в Раді, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення.

Всі члени Ради мають вищу освіту, великий досвід керівної роботи (понад 15 років), досвід роботи у банківському/фінансовому секторі (інформація щодо досвіду роботи зазначена у матриці оцінки колективної придатності).

Голова та члени Наглядової ради дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

Кожен член Ради підтверджує, що він має достатньо знань, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для належного виконання обов'язків члена Ради, а також має можливість приділяти достатньо часу для належного виконання обов'язків члена Ради.

У звітному році кожен член Ради продемонстрував достатній рівень компетентності та ефективності в якості члена Ради.

Контроль за виявленням потенційного або реального конфлікту інтересів, учасниками якого є керівники Банку (у т.ч. члени Ради і Правління), здійснюється відповідно до «Політики запобігання конфліктам інтересів Банку», затвердженої рішенням Наглядової ради. Протягом звітнього періоду, для запобігання виникненню конфлікту інтересів у Банку, розгляд Радою та голосування з питань, які містили ризики існування потенційного конфлікту інтересів, відбувались без участі члена Ради, який вважався заінтересованим при розгляді такого питання.

7. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Ради.

Данилюк Р.Ю. обіймає посаду незалежного директора Банку з 19.04.2018, Кінзерський В.М. - з 22.08.2017, Космін А.Ф. - з 23.06.2015.

Кожний з незалежних (директорів) членів Ради відповідає як загальним вимогам щодо незалежності, установленим Законом України «Про акціонерні товариства», так і додатковим вимогам щодо незалежності, встановленим Національним банком України.

8. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Ради.

Протягом звітнього року не відбулося змін у складі Комітетів Наглядової ради:

- Комітет Наглядової ради з питань аудиту: Данилюк Р.Ю., - Голова Комітету та члени Комітету: Кінзерський В.М., Кот З.П.;
- Комітет Наглядової ради з питань управління ризиками: Космін А.Ф. - Голова Комітету та члени Комітету: Данилюк Р.Ю., Кот З.П.
- Комітет з питань призначень і винагород: Кінзерський В.М. - голова Комітету та члени Комітету: Волинець Д.М., Космін А.Ф.

Комітети Наглядової ради очолюються незалежними членами (незалежними директорами) та більшість членів Комітету - незалежні члени Наглядової ради.

Положення про вказані Комітети Ради, затверджені рішенням Наглядової ради від 29.05.2020 (протокол №2020052901) зі змінами, внесеними рішенням Наглядової ради Банку від 27.12.2023 (протокол №2023122701), серед іншого, визначають компетенції/завдання цих Комітетів. Ключовою функцією Комітетів є: підготовка матеріалів до засідань Ради або до голосування Радою шляхом опитування та надання звітів / експертної думки / рекомендацій / проектів рішень Раді з питань, віднесених до сфери відповідальності кожного Комітету. До складу кожного Комітету входять члени Ради, які за предметом відання Комітету мають достатні компетенції.

Функціональні повноваження Комітетів Ради визначаються положеннями про Комітети Ради, які розміщені на веб-сайті Банку <https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/polozh-zag-zbory/> згідно з вимогами законодавства.

Комітети Ради, у відповідності до законодавства і положень про Комітети Ради, періодично звітують перед Радою: Комітет Ради з питань управління ризиками – щоквартально, Комітет Ради з питань аудиту – щопівроку, Комітет Ради з питань призначень і винагород – щороку.

Протягом звітнього періоду Комітетом Наглядової ради з питань призначень і винагород прийняті рішення за результатами розгляду ключових питань, передбачених Планом роботи Комітету. Всього за звітний період Комітетом проведено 18 засідань. Комітетом у 2023 році розглядалися основні питання та надано пропозиції Наглядовій раді щодо недоцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК». Комітетом попередньо розглянуто Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб ПуАТ КБ «АКОРДБАНК», зміни до Політики винагороди ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», звіти про

винагороду Наглядової ради, Правління та впливових осіб за 2022 рік. Комітетом було попередньо розглянуто питання щодо припинення повноважень члена Правління, відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, щодо призначення працівників у підрозділ контролю, встановлення винагороди відповідним співробітникам Банку, виплата премій. Попередньо розглянуто та рекомендовано до затвердження Наглядовою радою звіти про оцінку діяльності Наглядової ради та її комітетів, Правління та його комітетів, підрозділів контролю.

Протягом звітнього періоду Комітетом Наглядової ради з питань аудиту прийняті рішення за результатами розгляду ключових питань, передбачених Планом роботи Комітету. Всього за звітний період Комітетом проведено 22 засідання. Ключовими питаннями, які розглядалися Комітетом у 2023 році, були наступні: звіти за результатами перевірок, проведених Управлінням внутрішнього аудиту; про стан реалізації підрозділами Банку планових заходів за рекомендаціями Управління внутрішнього аудиту Банку; розгляд/оцінка конкурсних пропозицій суб'єктів аудиторської діяльності в рамках проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2023 рік та 2024 рік (далі – обов'язковий аудит за 2023 та 2024 роки), підготовка звіту про результати конкурсу та надання пропозицій Наглядовій раді щодо визначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту за 2023 рік та 2024 рік; розглянуто та надано пропозиції до затвердження Наглядовою радою щодо плану роботи Управління внутрішнього аудиту та внесення до нього змін, щодо перегляду/внесення змін до внутрішніх документів Управління внутрішнього аудиту. Розглянуто додатковий звіт, підготовлений ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» для Комітету, за результатами виконання завдання з обов'язкового аудиту за 2022 рік; розглянуто річну фінансову звітність Банку за 2022 рік та висновків зовнішнього аудиту ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за результатами аудиту річної фінансової звітності станом на кінець дня 31.12.2022 та надано висновок щодо незалежності суб'єкта аудиторської діяльності – ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» та щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2022 рік.

Протягом звітнього періоду Комітетом Наглядової ради з питань управління ризиками прийняті рішення за результатами розгляду всіх питань, передбачених Планом роботи Комітету. Всього за звітний період Комітетом проведено 17 засідань. Регулярно здійснювався розгляд щоквартальних звітів Департаменту ризик-менеджменту; звітності в рамках управління проблемними активами та з оцінки комплаєнс-ризиків. Розглянуто та надано пропозиції Наглядовій раді щодо затвердження/внесення змін до внутрішніх документів Банку з питань управління ризиками, з питань управління проблемними активами; щодо проведення операцій з пов'язаними особами, щодо механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (whistleblowing policy mechanism), про організаційну структуру системи управління ризиками ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», про запобігання конфліктам інтересів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК». Розглянуто та рекомендовано до затвердження Наглядової ради перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на загальний профіль ризику Банку та перелік звітів суб'єктам системи управління ризиками.

За результатами розгляду звітів комітетів Ради їхню діяльність у звітному періоді визнано Радою задовільною.

Докладна інформація щодо проведених засідань, з описом питань, розглянутих Комітетами, приводиться у відомостях щодо діяльності комітетів Ради, які розміщуються на вебсайті Банку <https://accordbank.com.ua/ua/about/accounting/public-info/supervisory-board-committees-activity-info/> згідно з вимогами законодавства.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПКФ УКРАЇНА» (далі – ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» проводить аудит річної фінансової звітності Банку. У Комітеті відсутні зауваження щодо незалежності суб'єкта аудиторської діяльності – ТОВ «ПКФ УКРАЇНА».

9. Ефективність методів і процедур роботи Ради, комітетів Ради.

Процедурні питання діяльності Наглядової ради, її комітетів регламентуються Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку, положеннями, що регулюють діяльність комітетів Наглядової Ради. Засідання Наглядової Ради, її комітетів проводяться таким чином, щоб

забезпечити відкрите спілкування, обмін думками та конструктивне вирішення питань. Радою Банку можуть прийматися рішення шляхом опитування. Радою Банку забезпечується відкрита комунікація та взаємодія з Головою та членами Правління, керівниками підрозділів контролю. З метою підвищення ефективності взаємодії в частині здійснення контролю за діяльністю Банку та вирішенні інших питань, щонайменше один раз на рік проводяться спільні засідання Ради та Правління Банку. Для ефективної роботи Комітетів та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітетів активно взаємодіяли з Правлінням Банку, підрозділами контролю та Наглядовою радою.

10. Оцінка досягнення Радою поставлених цілей.

Протягом 2023 року Наглядовою радою було проведено 119 засідань, у томі числі прийняття рішень шляхом заочного голосування (опитування). За результатами розгляду всіх ключових питань, передбачених планом роботи Ради на 2023 рік, рівень виконання Плану – «задовільно».

У 2023 році Наглядова рада доклала усіх необхідних зусиль для забезпечення безперервної діяльності Банку, здійснювала контроль за діяльністю Правління, обговорювала з Правлінням Стратегію розвитку та Бізнес-План Банку, ризики і загрози, пов'язані з повномасштабним вторгненням російської федерації на територію України.

Водночас, Наглядова рада відповідно до повноважень у повному обсязі забезпечувала здійснення визначених функцій, а саме: своєчасно розглядала управлінську звітність щодо профілю ризиків, результатів виконання Стратегії та Бізнес-Плану Банку, виконання бюджету Банку та підрозділів контролю, результатів проведених аудиторських перевірок, питання щодо приведення Статуту Банку та внутрішніх документів у відповідність до Закону України «Про акціонерні товариства» від 27 липня 2022 року № 2465-IX, здійснювала контроль за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю, переглядала та затверджувала внутрішні нормативні документи Банку, забезпечувала вдосконалення корпоративного управління, в тому числі, з урахуванням рекомендацій Національного банку України за результатами наглядової оцінки SREP. Також, протягом року Наглядова рада була націлена на посилення контролю за дотриманням ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – у сфері ПВК/ФТ), зокрема, було переглянуто та затверджено Політику у сфері ПВК/ФТ та затверджено Плани виконання відповідних заходів, за рекомендаціями НБУ з метою усунення/недопущення в подальшому порушень, призначено радника Голови Наглядової ради з питань фінансового моніторингу.

Для оперативності прийняття рішень щодо розвитку регіональної мережі Банку, Наглядовою радою делеговано Правлінню ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» повноваження щодо вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію відокремлених підрозділів Банку (крім тих, які підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді Банку).

Незважаючи на складні умови діяльності банківської системи в умовах воєнного стану і пов'язані з ним ризики, Наглядова рада приділила значну увагу питанням подальшого розвитку Банку і планам його діяльності на найближчі роки. Зокрема, на засіданні, яке відбулося в січні 2024 року, Наглядовою радою було затверджено Бізнес-план та Стратегію Банку на 2024-2026 роки з урахуванням основних напрямів діяльності Банку. За підсумками дослідження Фінансового клубу «Банки року-2024», Банк входить до ТОП-5 банків України в категорії «Великі приватні банки» одразу у 2-х номінаціях, а саме: «Роздрібний банк» та «Ощадний банк для населення».

Пріоритетне місце серед питань, які розглядалися Наглядовою радою протягом звітного року, займало питання участі Банку у благодійній діяльності. Протягом року Банк неодноразово перераховував значні суми, зокрема на придбання дронів-камікадзе RAM II UAV до БФ «Фонд Притули», проєктів United24, БО «МІЖНАРОДНИЙ БЛАГОДІЙНИЙ ФОНД «ПОВЕРНИСЬ ЖИВИМ», ГУР МО України (для забезпечення їх матеріально-технічними засобами для допомоги у виконанні нагальних бойових завдань), ЦСО «А» (спецпідрозділу СБУ на придбання 33 далекобійних безпілотників).