

20  
— 25

PREGLED POSLOVANJA 

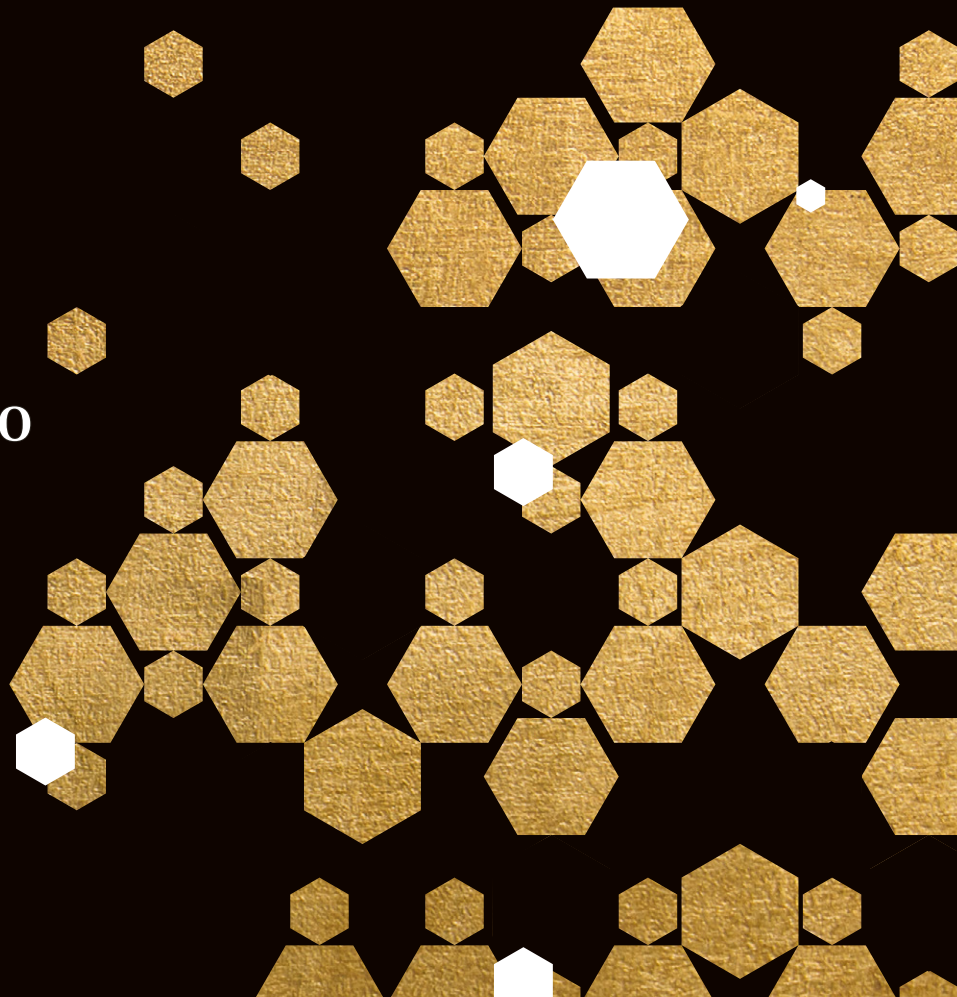
# Kent Bank

Svi naši bankari su osobni.

# Sadržaj

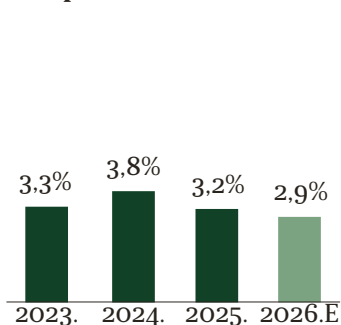
<b>Makroekonomsko okruženje</b>	1	<b>Povijest banke &amp; ključne etape (Milestones)</b>	17
Makroekonomski podatci	2	Povijest banke i vlasnička struktura	18
Poslovno okruženje	3	Ključne etape (milestones)	20
<b>2025. financijski pokazatelji</b>	4	<b>Poslovni model</b>	21
Struktura imovine	5	Strategija banke	22
Profitabilnost i efikasnost	6	Digitalna transformacija	23
Kredit	7	Digitalna transformacija - aktivnosti	24
Vrijednosni papiri	8	Kent Club	26
Kvaliteta imovine	9	Predstavništvo i odjel poslova	
Depoziti	10	s internacionalnim klijentima	28
Rezultati temeljnog poslovanja		<b>Izjava o odricanju od odgovornosti</b>	29
i operativni troškovi	11	<b>Kontakti</b>	30
2025 pregled ostvarenja	13		
Smjernice za 2026. godinu	14		
Dodatak: ključni financijski pokazatelji	15		

# Makroekonomsko okruženje

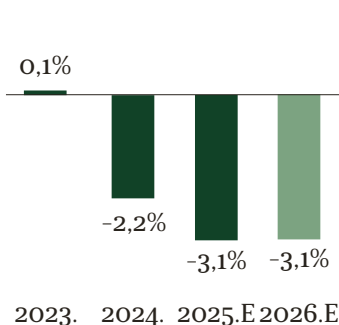


# Makroekonomski podatci

## Stopa rasta BDP-a (% YoY)



## Tekući račun (% of BDP)

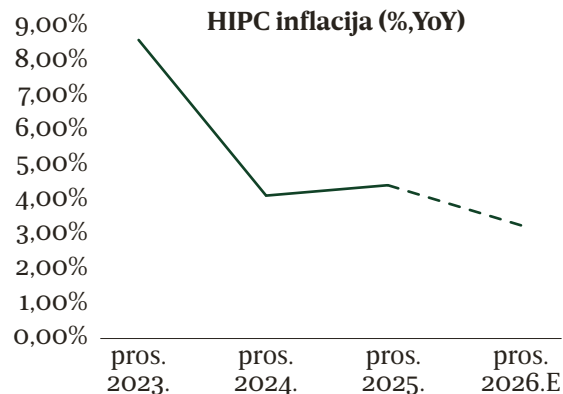


## Makroekonomske projekcije

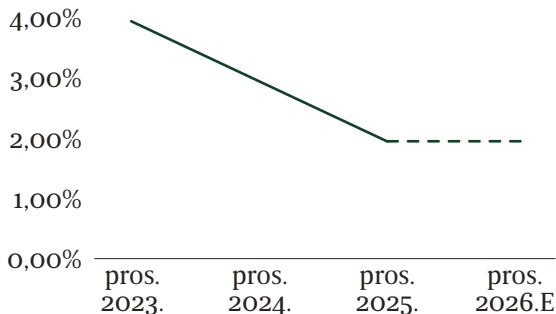
- Hrvatska nastavlja nadmašivati EU gospodarstvo s rastom BDP-a od 3% u 2025.
- Inflacija je blago porasla u 2025. ali je još uvijek iznad prosjeka EU. U 2026. očekuje se pad inflacije

## Hrvatska

	Ocjena	Izgledi
Fitch Ratings	A-	Stabilni
Moody's	A3	Stabilni
Standard & Poor's	A	Stabilni



## Kamatna stopa ESB (%)



# Poslovno okruženje

## Bankarski sektor (m EUR)

	2024.	2025.
Ukupna imovina	84.161	91.134
Neprihodujući krediti (NPL)	3,2%	2,8%
NPL pokrivenost	66%	65%
Stopa adekvatnosti kapitala (CAR)	24,0%	20,5%
Prinos na kapital (ROE)	16,3%	14,6%

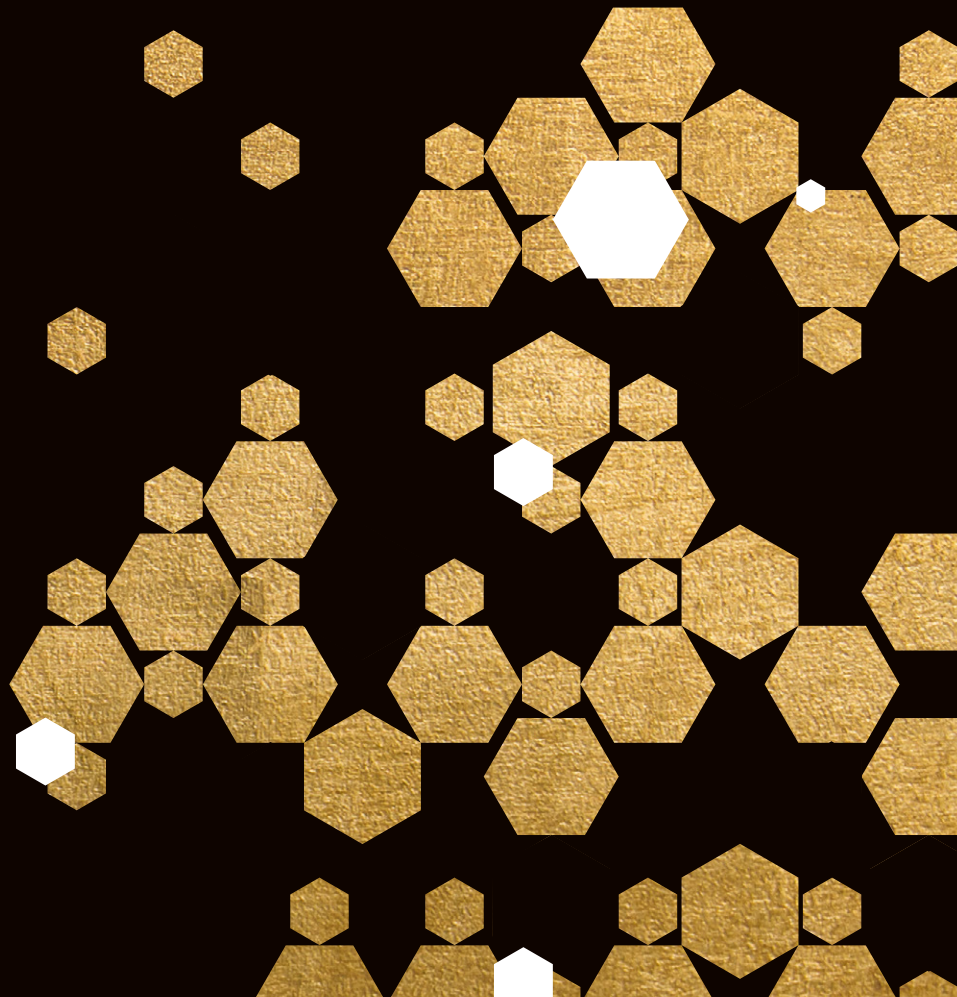
## Financijski položaj banke u odnosu na financijski sektor

Opis	Banka		Rang u sektoru	
	31.12.2024.	31.12.2025.	31.12.2024.	31.12.2025.
Aktiva (000 EUR)	823.990	934.928	8	8
Udio u aktivi sektora u %	0,98	1,03	8	8
Rast aktive u %	13,19	13,46	4	1
Neto dobit (000 EUR)	9.557	9.906	9	9
Rast neto dobiti u %	45	4	3	6

## Bankarski sektor

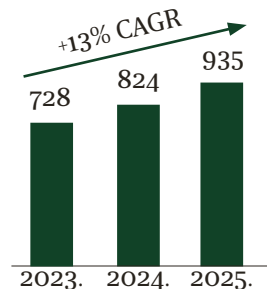
- U 2025. godini ukupna imovina kreditnih institucija povećala se u odnosu na kraj 2024. za 8%
- Poslovanje kreditnih institucija u 2025. rezultiralo je s dobiti u iznosu od 1,4 mlrd. Eura
- Pokazatelji profitabilnosti pogoršali su se u odnosu na kraj 2024. godine ali su i dalje jaki: prinos na imovinu (ROA) smanjio se s 1,9% na 1,6%, a prinos na kapital (ROE) s 16,3% na 14,6%.

# 2025. finansijski pokazatelji

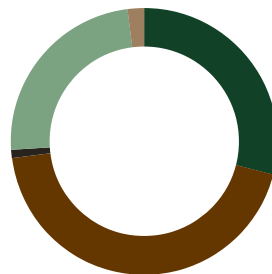


# Struktura imovine

## Ukupna imovina, m EUR



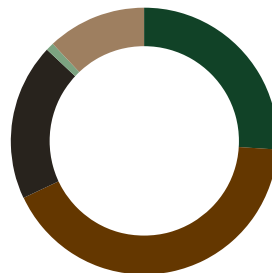
- Održavanje i osiguranje likvidnosti
- Fokus na diverzificirane izvore financiranja
- Još jednom najbrže rastuća banka u sektoru s 13% rasta YoY
- Tržišni udio od 1,03% što je osiguralo 8. mjesto u bankarskom sektoru



- Diverzificirana bilanca

## Struktura imovine

- Gotovina, tekući računi i plasmani bankama; 28,7%
- Krediti; 44%
- FI koja se drži radu trgovanja; 0,9%
- FI po amortiziranom trošku; 24,8%
- Ostala imovina 1,6%



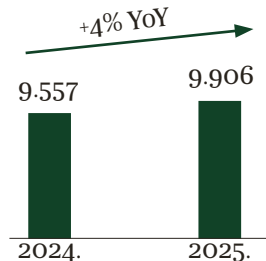
- Depoziti fizičkih osoba su glavni izvor financiranja
- Depoziti čine 68% ukupnih izvora financiranja a kapital 12%

## Struktura obveza i kapitala

- A vista depoziti; 26,2%
- Oročeni depoziti; 41,9%
- Kamatonosni zajmovi; 18,8%
- Ostale obveze; 1,3%
- Kapital; 11,8%

# Profitabilnost i efikasnost

Neto dobit, 000 EUR

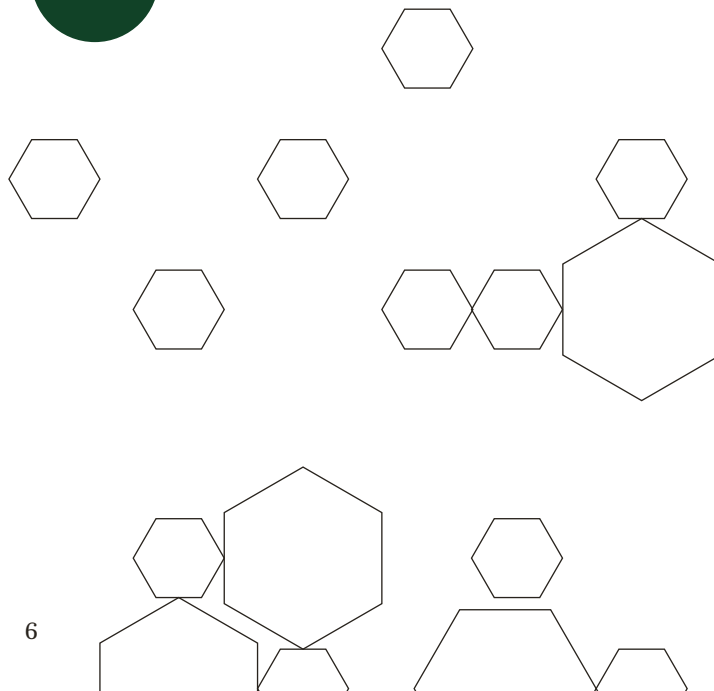


## Profitabilnost

- Najveća profitabilnost u povijest Banke koja premašuje EUR 9,9m s rastom od 4% na godišnjoj razini što potvrđuje održivu profitabilnost
- Pogoršanje u prinosu na prosječni kapital na 9,9%, u skladu s kretanjima ROAE na tržištu

Prinos na prosječni kapital 2025\*

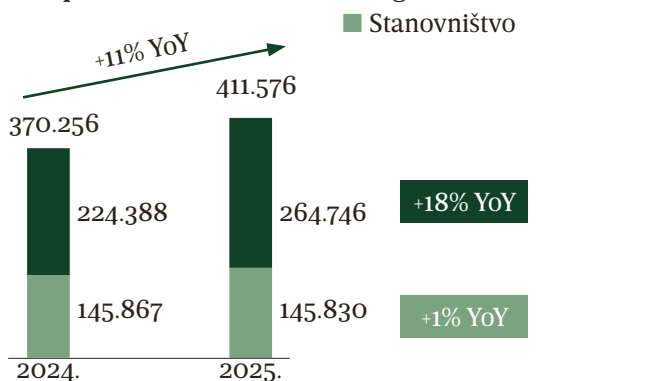
9,9%



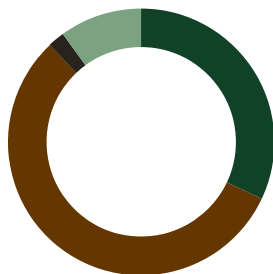
\* Prosječni regulatorni kapital

# Kreditni

Ukupni krediti, 000 EUR



## Struktura kredita\*



- Stanovništvo; 32%
- Nefinancijska trgovačka društva; 56%
- Financijske institucije; 2%
- Nerezidenti; 10%
- Ostalo; 0%

## Kreditni portfelj

- Ukupni krediti zabilježili su rast od 11% na godišnjoj razini i dosegli €411 milijuna eura
- Rast u 2025. prvenstveno je bio potaknut kreditiranjem malog i srednjeg poduzetništva u skladu sa strategijom Banke
- Banka je nastavila s kreditnim aktivnostima putem kolateraliziranih kredita stanovništvu što je vidljivo u tržišnom udjelu kod Stanovništva – Ostali krediti s 3,71% tržišnog udjela

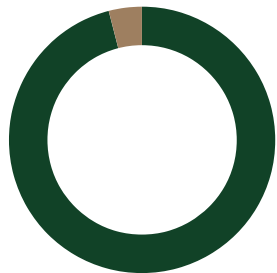
## Tržišni udio kredita\*

	2024.	2025.
Stanovništvo	0,61%	0,53%
- Stambeni krediti	0,45%	0,35%
- Gotovinski krediti (sve namjene)	0,51%	0,43%
- Ostali krediti	3,82%	3,71%
Nefinancijska trgovačka društva	1,36%	1,45%
Financijske institucije	1,52%	1,29%
Nerezidenti	0,66%	1,00%
Ostalo	0,01%	0,01%

\* Struktura kredita i tržišni udio kredita temelje se na HNB-ovim podacima. Agregirano nekonsolidirano mjesečno statističko izvješće kreditnih institucija

# Vrijednosni papiri

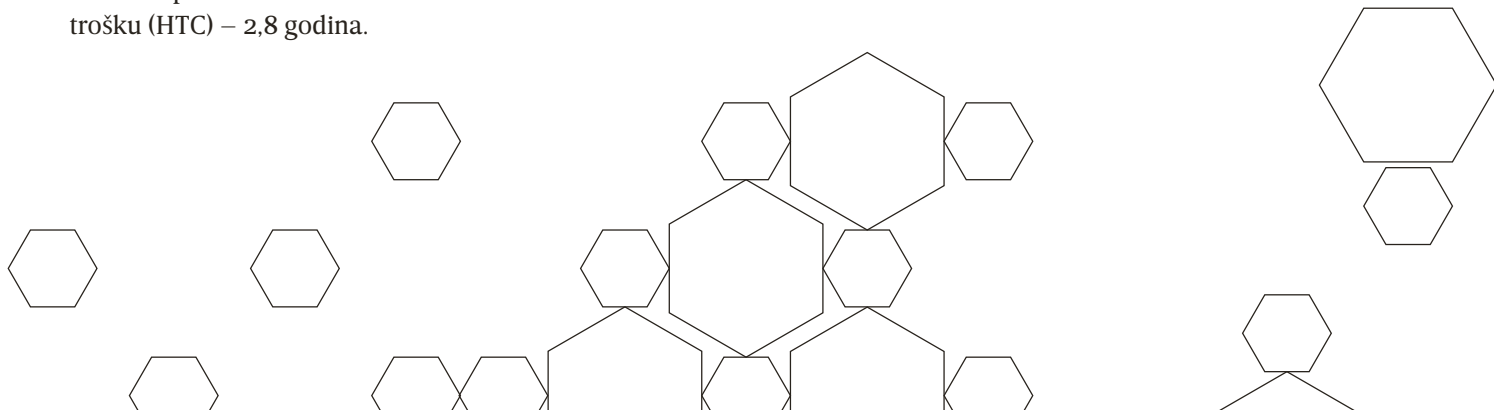
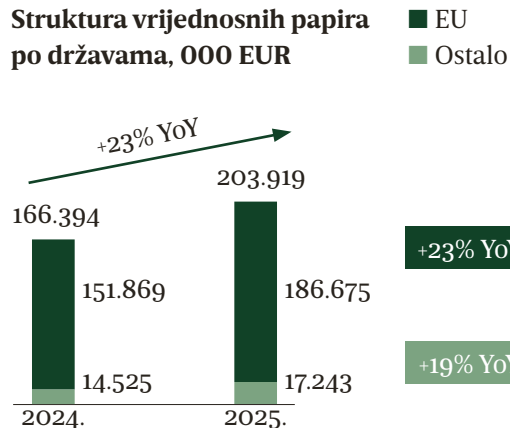
## Struktura financijske imovine



- FI po amortiziranom trošku; 96%
- FI koja se drži radi trgovanja; 4%

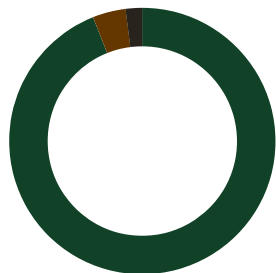
- Prosječno trajanje Financijske imovine po amortiziranom trošku (HTC) – 2,8 godina.

## Struktura vrijednosnih papira po državama, 000 EUR



# Kvaliteta imovine

## Struktura kredita



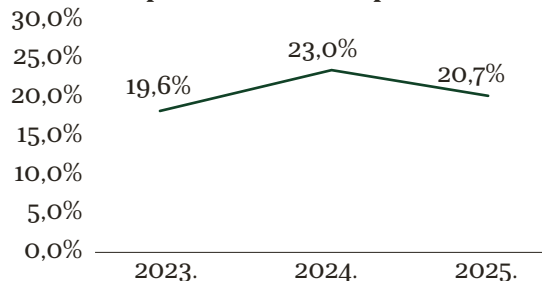
- Razina 1 - 94,5%
- Razina 2 - 3,8%
- Razina 3 (NPL) - 1,8%

## Ukupna pokrivenost 2025.

Razina 1	0,6%
Razina 2	3,3%
Razina 3	56,1%

	2023.	2024.	2025.
Neprihodujući krediti			
– NPL (nominalni iznos, 000 EUR)	5.496	10.973	7.821
NPL ratio	1,5%	2,8%	1,8%

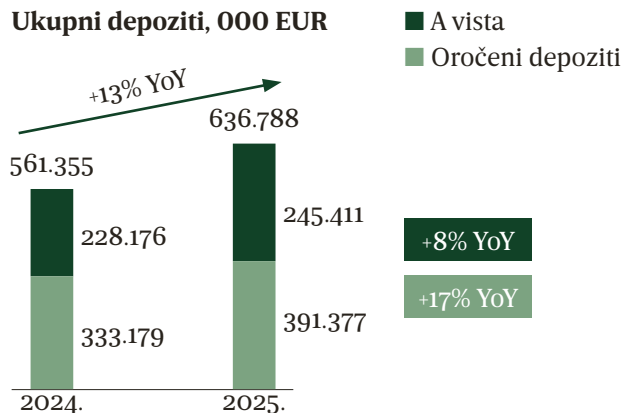
## Stopa adekvatnosti kapitala, CAR (%)



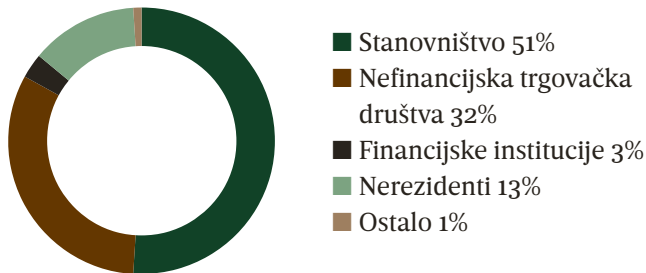
- Značajno poboljšanje udjela neprihodujućih kredita od 1,8% potaknuto je snažnim fokusom na aktivnostima naplate i snažnim rastom kredita
- Pokrivenost kredita u Razini 3 iznosi 56% te se približila tržišnim razinama, ali je još uvijek ispod tržišnog prosjeka uglavnom zbog strukture kolaterala nenaplativih kredita i nedavnog ulaska u portfelj
- SREP i procesi nadzora potvrdili su pojačano upravljanje rizicima
- CAR na dan 31.12.2025. iznosi 20,7% što potvrđuje otpornost i stabilnost

# Depoziti

Ukupni depoziti, 000 EUR



Struktura depozita\*



Tržišni udio depozita\*

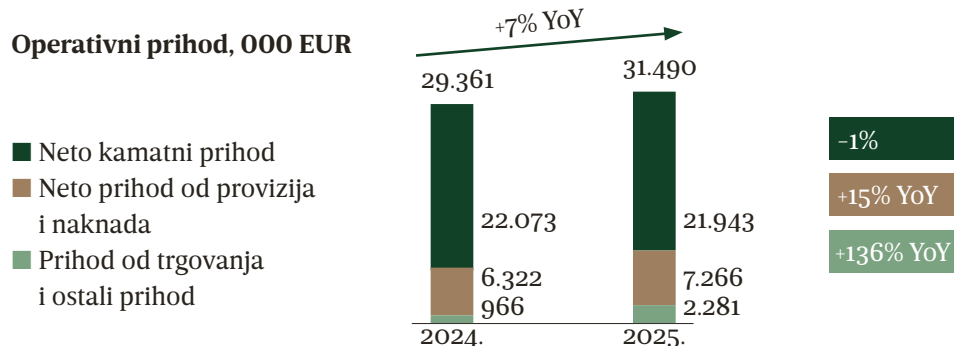
	2024	2025.
Stanovništvo	0,72%	0,79%
- A vista depoziti	0,31%	0,28%
- Oročeni depoziti	1,59%	2,06%
Nefinancijska trgovačka društva	1,07%	1,13%
- A vista depoziti	1,01%	1,03%
- Oročeni depoziti	1,21%	1,37%
Financijske institucije	0,41%	0,52%
Nerezidenti	3,45%	3,11%
Ostalo	0,27%	0,13%

- Uz strateški cilj povećanja tržišnog udjela i širenja baze klijenata, 2025. bilježi snažan rast od 13% u odnosu na prethodnu godinu
- Na razini bankarskog sektora i Banke u strukturi depozita nije bilo značajnih promjena a udio a vista depozita u ukupnim depozitima Kentbank i dalje je niži od bankarskog sektora s 39% u odnosu na 69%.

\* Struktura depozita i tržišni udio depozita temelje se na HNB-ovim podacima. Agregirano nekonsolidirano mjesečno statističko izvješće kreditnih institucija

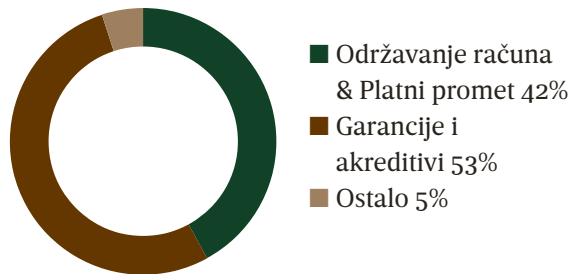
# Rezultati temeljnog poslovanja i operativni troškovi

## Operativni prihod, 000 EUR

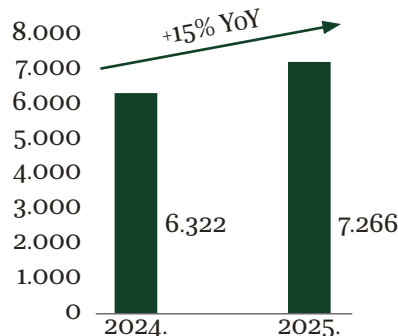


- Ukupni operativni prihodi Banke u odnosu na prethodnu godinu bilježe rast od 7%, a bankarski sektor bilježi pad od 1%

## Struktura prihoda od provizija i naknada



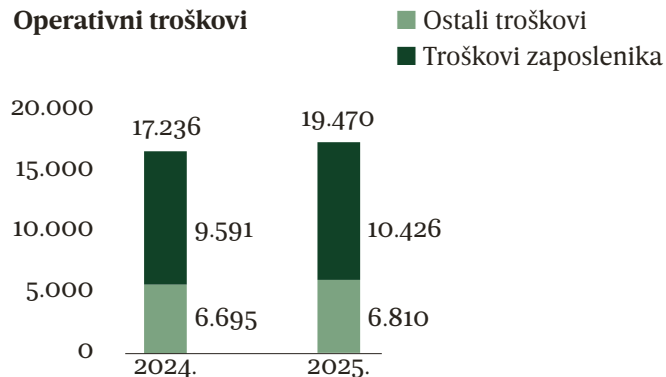
## Neto prihod od provizija i naknada



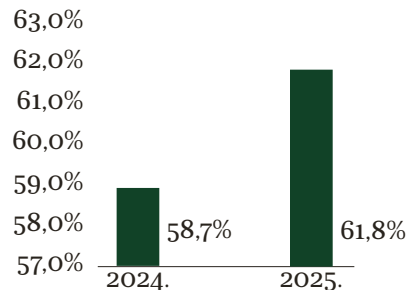
- Iznadprosječni rezultat Banke u odnosu na sektor u neto naknadama i provizijama nastavlja se zahvaljujući poslovanju s garancijama, a godišnji rast banke iznosi 15% u odnosu na sektor koji je ostvario rast od 11%

# Rezultati temeljnog poslovanja i operativni troškovi

## Operativni troškovi



## Omjer troškova i prihoda (C/I)

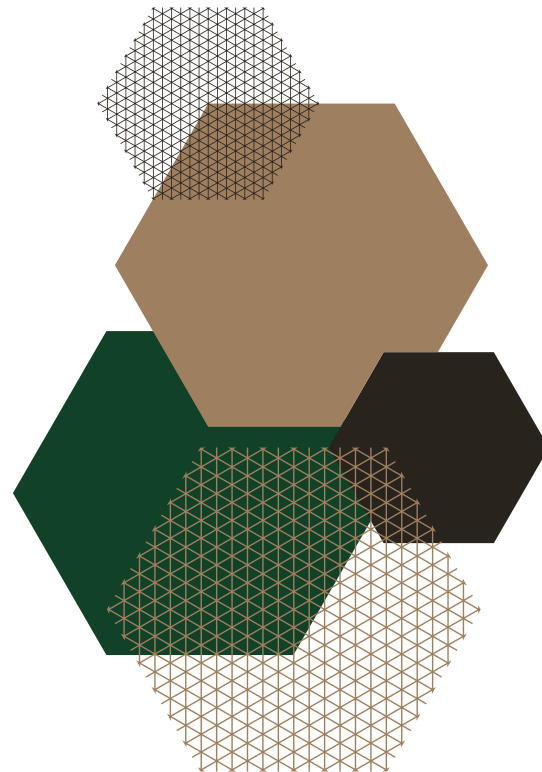


· Omjer troškova i prihoda je porastao za 7 postotnih bodova u skladu s trendovima u bankarskom sektoru

· Unatoč rastu operativnih prihoda, pritisak na troškovnoj strani rezultat je transformacije IT infrastrukture Banke i ulaganja u digitalizaciju, zajedno s dinamikom hrvatskog tržišta rada

# 2025 pregled ostvarenja

<b>m EUR</b>	<b>2025.</b>	<b>2025. plan</b>	<b>2025. Actual vs plan, %</b>
Veličina imovine	935	892	5%
Kredit	412	408	1%
Depoziti	637	636	0%
Ukupni kapital	110	112	-1%
Neprihodujući krediti (NPL)	1,8%	2,4%	(-)0,6pp
NPL pokrivenost	56%	42%	14pp
Neto profit	9,9	11,4	-13%
Povrat na prosječni kapital (ROAE)	9,9%	11,5%	(-)1,6pp
Omjer troškova i prihod (C/I)	62%	59%	3,1pp
Prihodi od naknada /			
Ukupni operativni prihod	23%	22%	1pp



# Smjernice za 2026. godinu

Prihodovni krediti – rast (YoY)

Depoziti – rast (YoY)

Neto kamatna marža

Neto prihod od provizija i  
naknada – rast (YoY)

Operativni troškovi (YoY)

Omjer troškova i prihoda (C/I)

Povrat na prosječni kapital (ROAE)

Visoki jednoznamenkasti broj

Visoki jednoznamenkasti broj

Blago prema dolje

Niski jednoznamenkasti broj

13% – 15%

< 70%

Visoki jednoznamenkasti broj

## Ključni pokretači za 2026

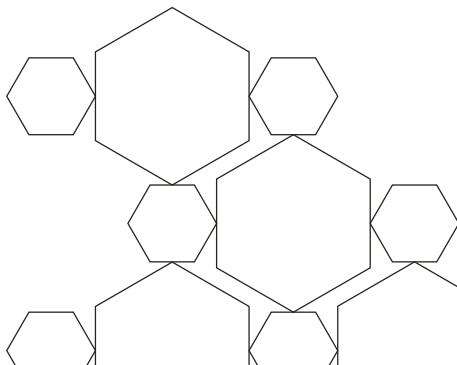
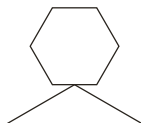
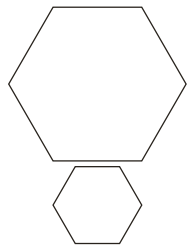
Makro projekcije:

- 2,9 % rast BDP-a
- 2,8 % inflacija na kraju godine (CPI)

Kamatna stopa ECB-a ostaje 2%

## Strateški ciljevi

- Migracija ICT-a i vlasništvo nad osnovnim IT sustavom
- Digitalizacija
- Proširenje investicijskih proizvoda
- Nova akvizicija klijenata



# Dodatak: ključni financijski pokazatelji

<b>Iznosi u 000 Eur</b>	<b>2023.</b>	<b>2024.</b>	<b>2025.</b>	<b>25. vs.24.</b>
<b>Račun dobiti i gubitka</b>	<b>1.1. - 31.12.</b>	<b>1.1. - 31.12.</b>	<b>1.1. - 31.12.</b>	<b>%</b>
Neto prihod od kamata	19.522	22.073	21.943	-1%
Neto prihod od naknada i provizija	4.526	6.322	7.266	15%
Ukupni operativni prihodi	24.801	29.361	31.490	7%
Operativni troškovi	(16.286)	(17.236)	(19.470)	13%
Ukupni troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(436)	(389)	(28)	-93%
Dobit tekuće godine nakon poreza	6.604	9.557	9.906	4%
<b>Bilanca</b>	<b>31.12.</b>	<b>31.12.</b>	<b>31.12.</b>	<b>%</b>
Zajmovi i potraživanja od klijenata	338.016	370.256	411.576	11%
Depoziti financijskih institucija	32.130	47.046	51.863	10%
Depoziti klijenata	504.974	514.309	584.925	14%
Kapital	64.036	100.593	110.499	10%
Ukupna imovina	727.953	823.978	934.910	13%

# Dodatak: ključni financijski pokazatelji

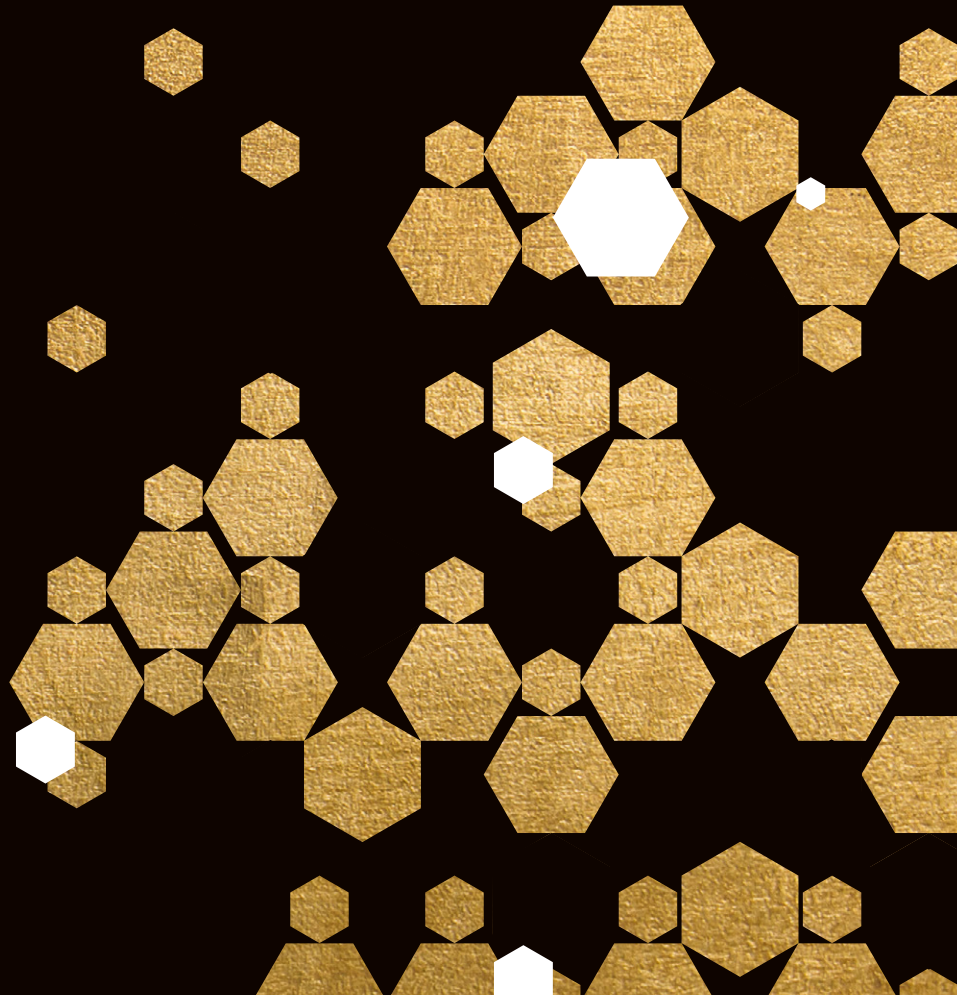
Iznosi u 000 Eur	2023.	2024.	2025.	25. vs.24.
<b>Ključni omjeri i pokazatelji</b>	<b>31.12.</b>	<b>31.12.</b>	<b>31.12.</b>	<b>%</b>
Prinos na prosječni kapital poslije poreza (1)	11,2%	12,5%	9,9%	(-) 2.6 pp
Omjer troškova/prihoda	65,7%	58,7%	61,8%	3.1 pp
NPL omjer (2)	1,5%	2,8%	1,8%	(-) 1 pp
Omjer NPL pokrića (2)	69%	43%	56%	13 pp
Omjer likvidnosne pokrivenosti	220%	228%	199%	(-) 29.1 pp
Regulatorni kapital (3)	72.962	98.662	107.082	9%
Omjer ukupnog kapitala (3)	19,6%	23,0%	20,7%	(-) 2.3 pp
<b>Ostalo</b>	<b>31.12.</b>	<b>31.12.</b>	<b>31.12.</b>	<b>% / No</b>
Broj zaposlenika (stalno zaposlenih)	246	245	256	4%
Broj poslovnica i poslovnih centara	17	17	17	-

(1) *Neto dobit / Mjesečni prosjek regulatornog kapitala*

(2) *NPL omjer temeljen na "EBA risk dashboard" metodologiji  
ali isključujući depozite kod središnjih banaka*

(3) *Revidirano – sa zadržanom dobiti (preliminarni podatak)*

# Povijest banke & ključne etape (Milestones)



# Povijest banke i vlasnička struktura



## O Süzer Grupi

KentBank je u potpunosti u vlasništvu Süzer grupe koja je osnovana u Turskoj 1952. godine.

U skladu s liberalizacijom turskog gospodarstva počevši od 1980-ih, grupacija je započela fazu rasta i postala jedna od prvih nekoliko turskih tvrtki čiji obujam vanjske trgovine

premašuje 1 milijardu dolara. Godine 2011. Süzer grupa je kupila Banku Brod d.d. i od tada je nastavila rasti zajedno s KentBank d.d. Süzer Grupa nudi širok raspon aktivnosti uključujući razvoj nekretnina, izgradnju, energetiku, financije, turizam i drugo.

• 20. obljetnica KentBanke

• Konverzija 5 milijuna eura subordiniranog kredita u temeljni kapital  
KentBanci potvrđen "BBB" kreditni rejting

• Povećanje kapitala od 5 milijuna eura

• Konverzija 10 milijuna eura subordiniranog kredita u temeljni kapital  
Povećanje kapitala za 17 milijuna eura

2018

2019

2020

2021

2022

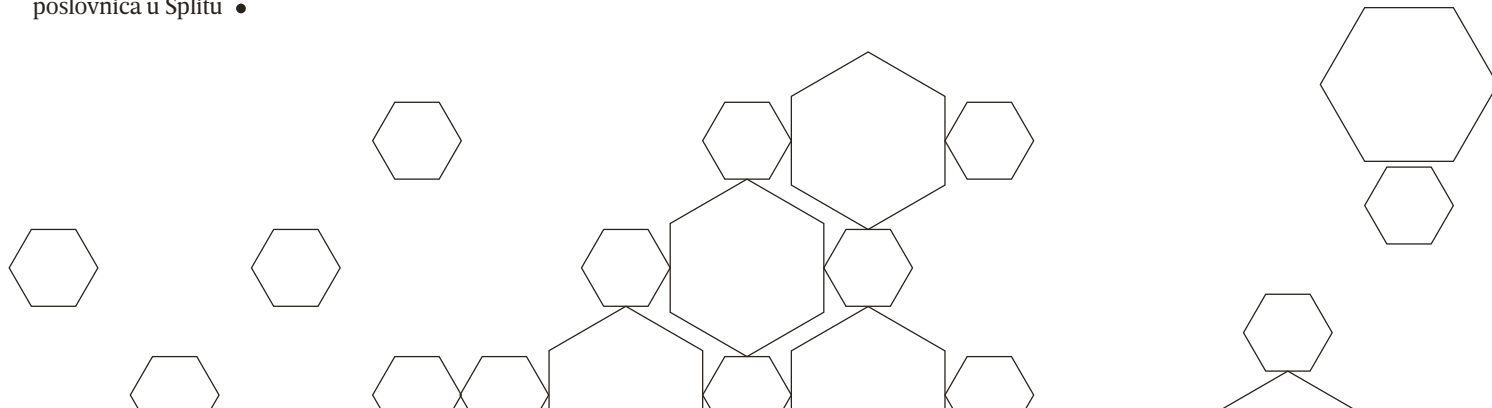
2023

2024

KentBanka nagrađena kao "najinovativniji pružatelj usluge bankarstva za male i srednje poduzetnike" od strane International Finance  
Otvorena druga poslovnica u Splitu •

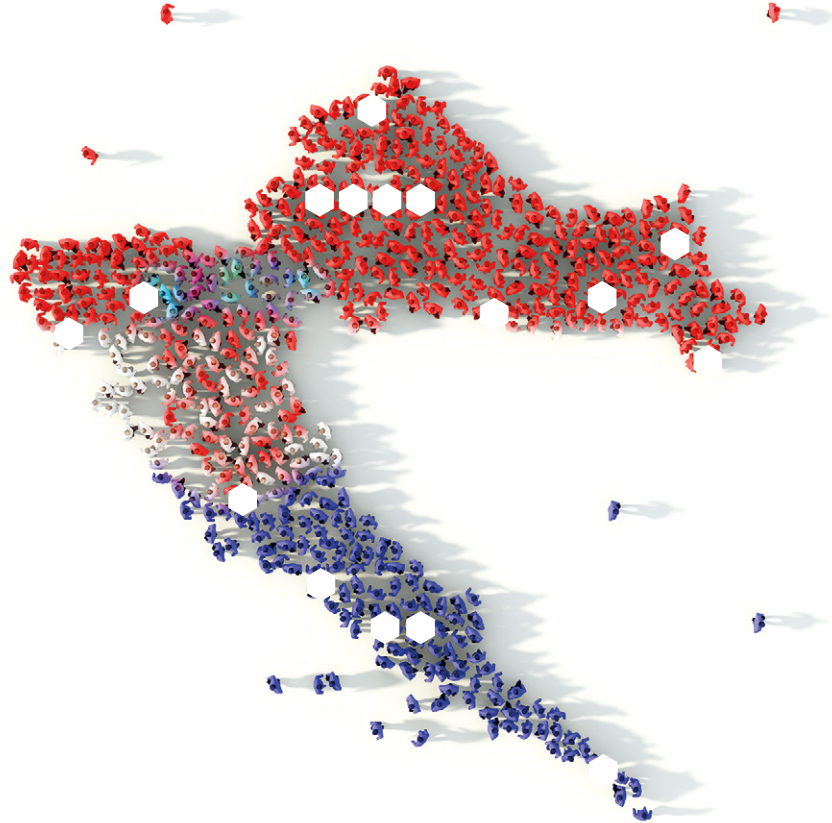
Povećanje kapitala od 5 milijuna eura  
Rebranding i novi vizualni identitet  
Sjedište se preselilo u Green Gold •

10 milijuna eura Tier-2 kapitala •

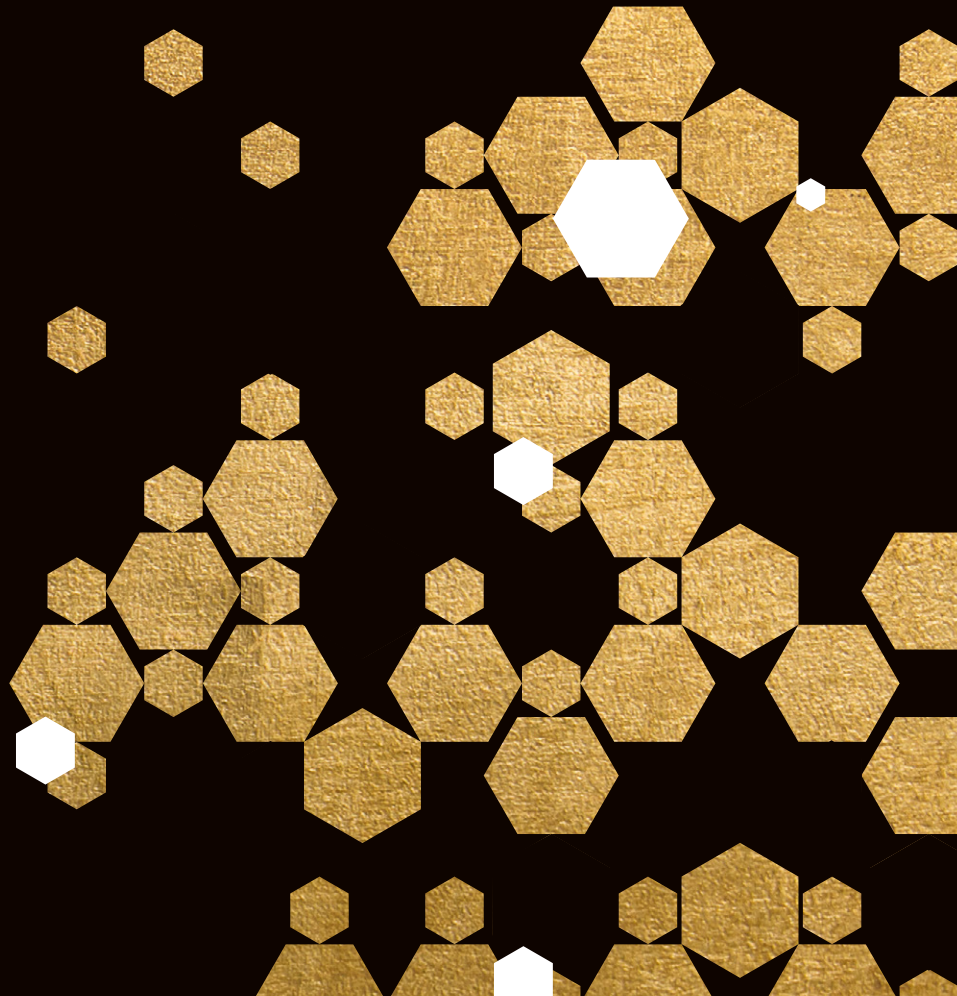


# Ključne etape (milestones)

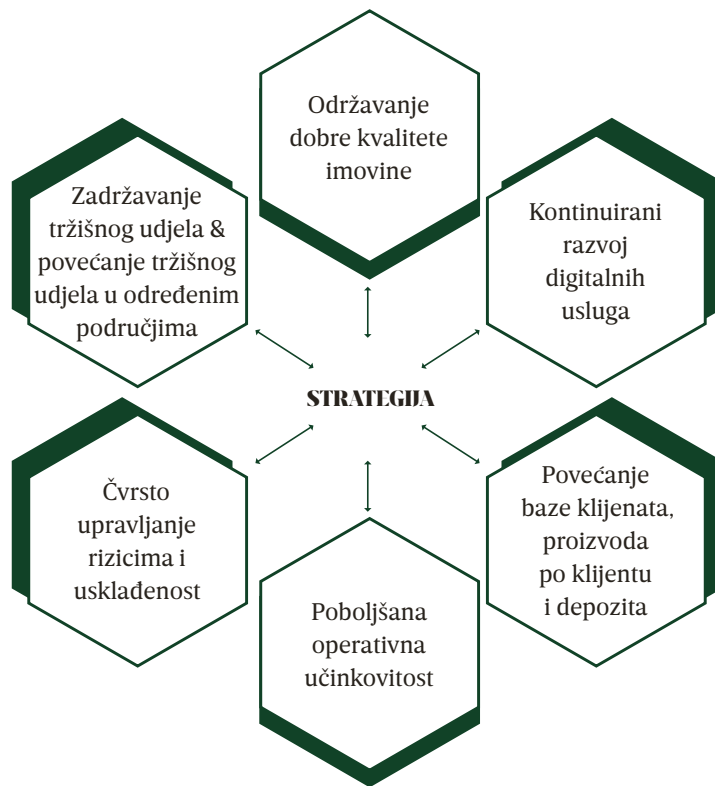
- U 2017. godini Banka je otvorila svoje predstavništvo u Turskoj
- U 2019. godini KentBanka je nagrađena kao “najinovativniji pružatelj usluge bankarstva za male i srednje poduzetnike” od strane International Finance
- Velika podrška od strane vlasnika, povećavajući kapital za više od 100% u 4 godine (2020-2024)
- Banka je prvi put premašila 1% tržišnog udjela i na kraju 2025. ostvarila 1,03% tržišnog udjela
- U 2025. godini Banka je ostvarila najveću dobit od 9,9 milijuna eura
- Banka je još jednom bila najbrže rastuća banka u Hrvatskoj, osiguravši 8. mjesto u bankarskom sektoru
- 17 poslovnica uključujući tri poslovna centra u većim gradovima Hrvatske



Poslovni model



# Strategija banke

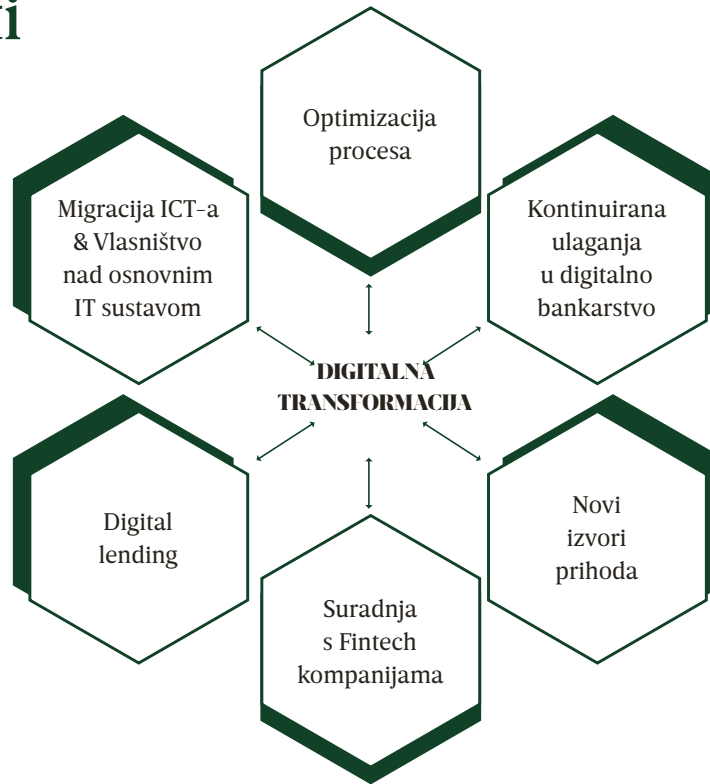


# Digitalna transformacija

- 2025. godina označila je značajan korak naprijed u digitalnoj transformaciji Banke, dodatno jačajući dugoročni strateški smjer Banke.
- Banka je predstavila svoju novu aplikaciju za mobilno bankarstvo, KentPro, namijenjenu i građanstvu i poslovnim klijentima. KentPro je prva aplikacija na domaćem tržištu koja korisnicima omogućuje pregled svih svojih računa i plaćanja na jednom mjestu, ne samo onih otvorenih u KentBank, već i računa u drugim bankama u Hrvatskoj. To pozicionira KentPro kao centralno financijsko središte, pružajući korisnicima poboljšanu transparentnost, kontrolu i praktičnost u upravljanju njihovim svakodnevnim financijama.
- Istodobno, Banka nastavlja ulagati u jačanje svoje tehnološke neovisnosti, povećanje operativne fleksibilnosti i ubrzanje isporuke novih proizvoda i usluga. Kao dio ove strategije, Banka je odlučila preuzeti potpuno vlasništvo nad svojim osnovnim bankarskim sustavom i nastaviti njegov razvoj interno.
- Kroz ova ulaganja u tehnologiju i talente, KentBank je ponovno potvrđuje svoju ambiciju da potiče održivi rast i izgradi snažnu, za budućnost spremnu digitalnu bankarsku platformu.



# Digitalna transformacija - aktivnosti

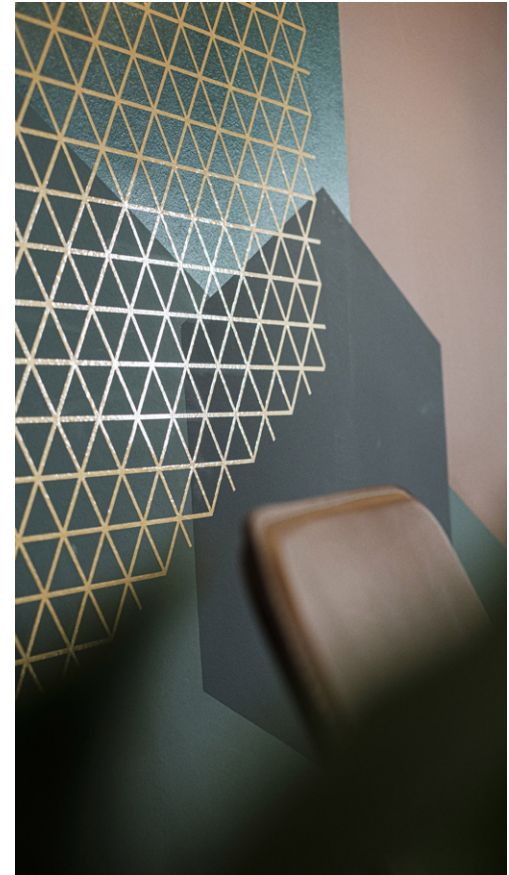




# Kent Club

Great people deserve great partners!

- Kent Club, jedinstveno mjesto i jedinstveni koncept unutar bankarskog sektora u Hrvatskoj. Posebno uređen prostor u poslovnici banke u Ilici namijenjen je okupljanju i umrežavanju klijenata banke te razmjeni znanja i ideja u svrhu njihova rasta i razvoja, osobnog i poslovnog.
- Kent Club svakom članu pruža personalizirani pristup, povezanost, vrhunsku uslugu i mogućnost korištenja jedinstvene concierge usluge tvrtke Quintessentially. Članovi mogu uživati uz 24-satnu podršku i pomoć, bez obzira gdje i kada im je potrebna, kao i niz ekskluzivnih pogodnosti koje im štede vrijeme i novac.
- Cilj nam je pratiti i podržavati težnje i ambicije kroz jedinstvene financijske usluge, učenje, razmjenu iskustava i umrežavanje putem naše nove platforme KentClub.
- Kent Club je dostupan klijentima uz posebno osmišljene pakete Kent Club Black, Gold, Green. Paketi uključuju bankarske, nebankarske i premium KentClub lounge usluge i usluge Quintessentially.
- Kent Club lokacije  
Gundulićeva 1, Zagreb – I.kat  
Hrvatske republike 31, Osijek





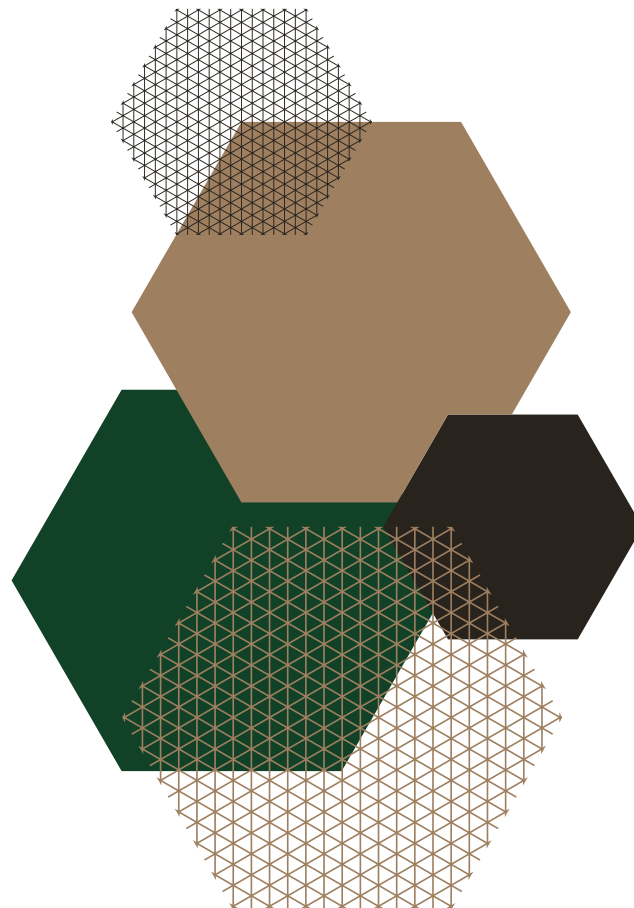
# Predstavništvo i odjel poslova s internacionalnim klijentima

- Odjel poslovanja s internacionalnim klijentima ima duboke korijene od 2015. godine. U početku je ciljano tržište odjela bila Turska. S vremenom se odjel razvio i proširio kako bi obuhvatio sve strane investitore u Hrvatskoj te istovremeno zadržao snažan fokus na tursko tržište.
- Predstavništvo je otvoreno u Istanbulu krajem 2017. godine.
- KentBank posebnu pozornost pridodaje gospodarskoj suradnji hrvatskih i internacionalnih klijenata posebno turskih tvrtke te pruža informacijsku i savjetodavnu podršku partnerima i kupcima.
- Cilj nam je stvoriti nove poslovne prilike za poduzetnike iz Hrvatske i cijelog svijeta te biti most koji povezuje gospodarstva zemalja.
- Korporativni i mali i srednji poduzetnici imaju puni pristup sveobuhvatnim rješenjima za sve svoje potrebe financiranja trgovine i korporativnog bankarstva, kao i pristup međunarodnim bankarskim proizvodima i uslugama.



# Izjava o odricanju od odgovornosti

Informacije u ovom dokumentu dobivene su od KentBank d.d. iz izvora za koje se vjeruje da su pouzdani, međutim, KentBank d.d. ne može jamčiti pravilnost, potpunost ili točnost takvih informacija. Ovaj dokument je izdan samo u informativne svrhe. KentBank d.d. ne prihvaća nikakvu odgovornost za bilo kakvu izravnu ili posljedičnu štetu nastalu korištenjem ovog dokumenta ili njegovog sadržaja zbog pogrešnih informacija u ovom dokumentu. Sve procjene sadržane u ovom dokumentu su mišljenja KentBank d.d. i mogu biti podložne promjenama bez prethodne najave. Ovaj se dokument ne može tumačiti kao savjet investitorima i KentBank d.d. se ne može se smatrati odgovornom za rezultate investicijskih odluka donesenih na temelju ovog dokumenta. Ovaj dokument je izdan posebno za osobu na koju se dokument odnosi i ne smije se reproducirati, distribuirati ili dijeliti s trećim stranama u bilo koju svrhu.





Radnička 50, 10 000 Zagreb, Hrvatska  
Tel: +385(0)1 4981-900, Fax: +385(0)1 4981-910  
E-mail: [kentbank@kentbank.hr](mailto:kentbank@kentbank.hr)

Sektor poslova s pravnim osobama: [corporate@kentbank.hr](mailto:corporate@kentbank.hr) • Sektor riznice i financijskih institucija: [riznica@kentbank.hr](mailto:riznica@kentbank.hr)  
Sektor prodaje - stanovništvo: [gradjanstvo@kentbank.hr](mailto:gradjanstvo@kentbank.hr) • Sektor poslovanja s malim i srednjim poduzetništvom: [SME@kentbank.hr](mailto:SME@kentbank.hr)

Predstavništvo Turska: Askerocagi Cad. Suzer Plaza, Kat:15, No:1505, 34367 Sisli – Istanbul, Turska • [turkishdesk@kentbank.hr](mailto:turkishdesk@kentbank.hr)