

Kent Bank

Pregled poslovanja

Svi naši bankari su osobni



Sadržaj

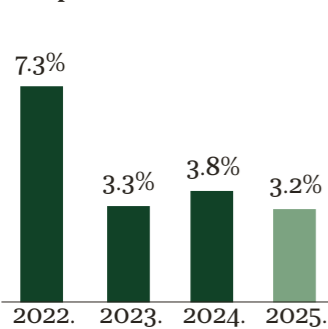
Makroekonomsko okruženje	1	Smjernice za 2025. godinu	14
Makroekonomski podatci	2	Dodatak: ključni financijski pokazatelji	15
Poslovno okruženje	3	Povijest banke i ključne etape (Milestones)	17
2024. financijski pokazatelji	4	Povijest banke i vlasnička struktura	18
Struktura imovine	5	Ključne etape (Milestones)	20
Profitabilnost i efikasnost	6	Poslovni model	21
Kreditni	7	Strategija banke	22
Vrijednosni papiri	8	Digitalna transformacija - aktivnosti	23
Kvaliteta imovine	9	Kent Club	24
Depoziti	10	Predstavništvo – Turska i Turkish desk	27
Rezultati temeljnog poslovanja i operativni troškovi	11	Izjava o odricanju od odgovornosti	28
2024. pregled ostvarenja	13	Kontakti	29

Makroekonomsko okruženje

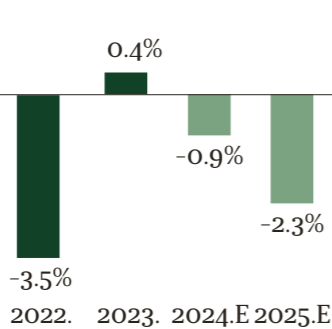


Makroekonomski podatci

Stopa rasta BDP-a (%YoY)



Tekući račun (% BDP-a)



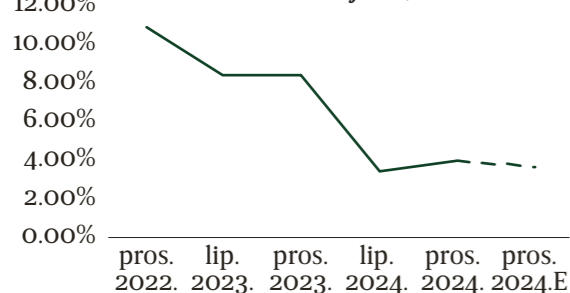
Makroekonomske projekcije

- Hrvatska nastavlja nadmašivati EU gospodarstvo s rastom BDP-a od 3.8% u 2024.
- Inflacija nastavlja usporavati, ali ostaje na visokim razinama
- 2024. godine kreditni rejting Hrvatske prvi put u povijesti podignut na A razinu

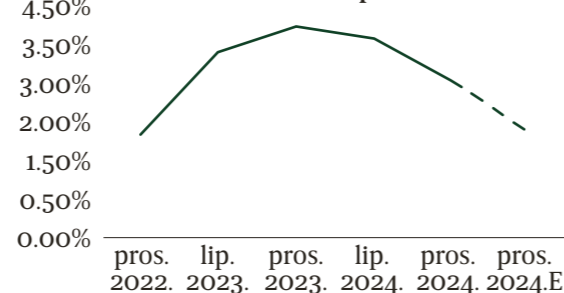
Hrvatska strana valuta Dugoročni rejting Izgledi.

Agencija	Rejting	Izgledi
Fitch Ratings	A-	Stabilni
Moody's	A3	Stabilni
Standard & Poor's	A-	Pozitivni

HIPC Infacija (% YoY)



Kamatna stopa ESB (%)



Poslovno okruženje

Bankarski sektor (m EUR)

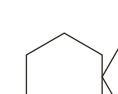
	2023.	2024.
Ukupna imovina	78.558	84.161
Neprihodujući krediti (NPL)	3.6%	3.2%
NPL pokrivenost	69%	66%
Stopa adekvatnosti kapitala (CAR)	23.9%	23.8%
Prinos na kapital (ROE)	15.5%	16.4%

Financijski položaj banke u odnosu na financijski sektor

Opis	Banka		Rang u sektoru	
	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.
Aktiva (ooo EUR)	727,964	823,990	9	8
Udio u aktivi sektora u %	0.93	0.98	9	8
Rast aktive u %	34.56	13.19	2	4
Neto dobit (ooo EUR)	6,604	9,557	11	9
Rast neto dobiti u %	57	45	9	3

Bankarski sektor

- U 2024. godini ukupna imovina kreditnih institucija povećala se u odnosu na kraj 2023. za 7%
- Poslovanje kreditnih institucija u 2024. rezultiralo je s dobiti u iznosu od 1,5 mlrd. eura.
- Pokazatelji profitabilnosti poboljšali su se u odnosu na kraj 2023. godine: prinos na imovinu (ROA) povećao se s 1.8% na 1.9%, a prinos na kapital (ROE) povećao se s 15.5% na 16.4%. Rezultat je to povećanja prihoda iz poslovanja (neto) od svih sektora.

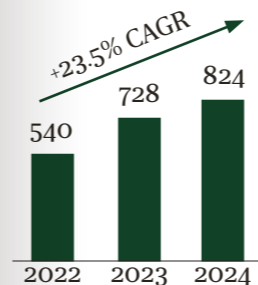


2024. financijski pokazatelji

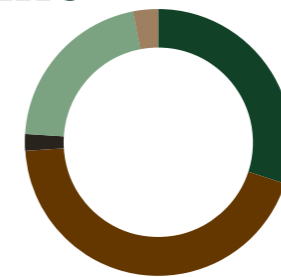


Struktura imovine

Ukupna imovina, m EUR



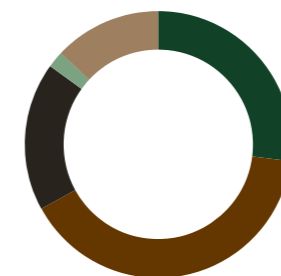
- Održavanje i osiguranje likvidnosti te fokus na izvore financiranja
- Konzervativni pristup upravljanju rizicima
- 13% rast u odnosu na 2023. godinu, tržišni udio dosegao 0.98% osiguravši 8. mjesto u bankarskom sektoru



• Diverzificirana bilanca

Struktura imovine

- Gotovina, tekući računi i plasmani bankama 31.1%
- Krediti 44.9%
- FI koja se drži radi trgovanja 1.2%
- FI po amortiziranom trošku 21.4%
- Ostala imovina 1.4%



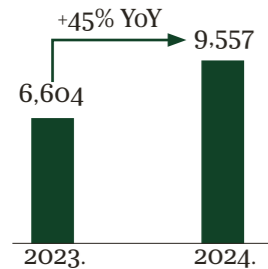
Struktura obveza i kapitala

- A vista depoziti 27.7%
- Oročeni depoziti 40.4%
- Kamatonosni zajmovi 18.3%
- Ostale obveze 1.4%
- Kapital 12.2%

- Depoziti fizičkih osoba su glavni izvor financiranja
- Depoziti čine 68% ukupnih izvora financiranja a kapital 12%
- Kako bi se podržao daljnji rast KentBanke u nadolazećim godinama i postizanje njenih ciljeva, kapital Banke povećan je za 27 milijuna eura na kraju 2024.

Profitabilnost i efikasnost

Neto dobit, 000 EUR

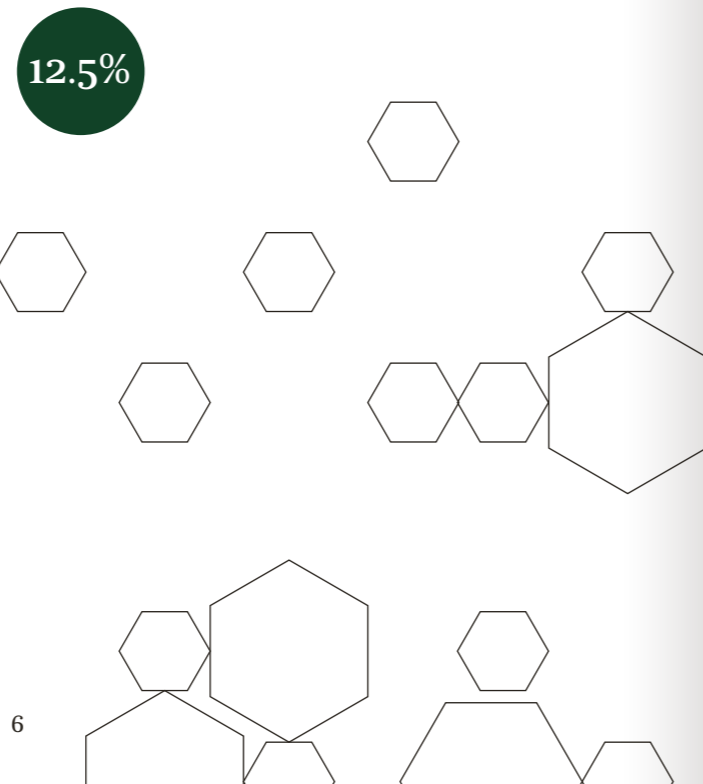


Profitabilnost:

- Najveća profitabilnost u povijest Banke koja premašuje EUR 9.5 m, rast od 45% na godišnjoj razini uz ostvareni 12.5% ROAE
- 3. mjesto po rastu neto dobiti u bankarskom sektoru u 2024.
- Održiva profitabilnost

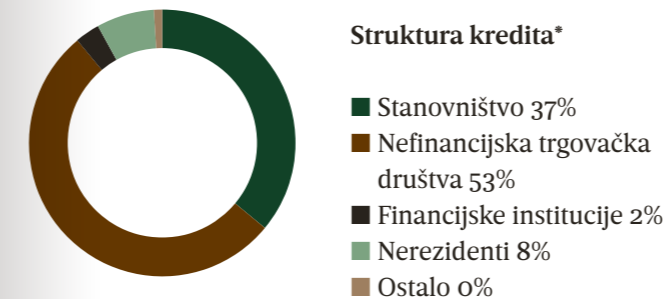
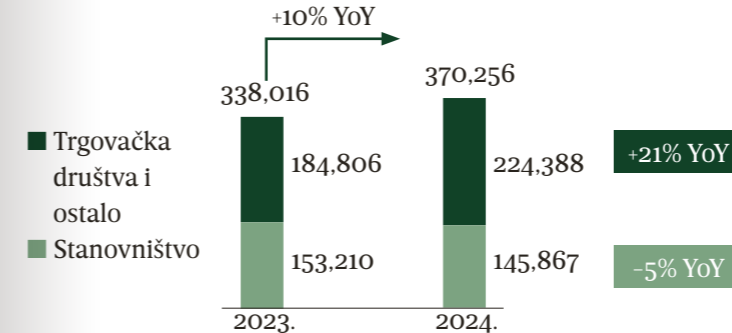
* Prosječni regulatorni kapital

Najveći prinos na prosječni kapital 2024*



Kreditni

Ukupni krediti, 000 EUR



Kreditni portfelj

- Ukupni krediti zabilježili su rast od 10% na godišnjoj razini i dosegli €370 milijuna eura
- Rast u 2024. 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 3.82% tržišnog udjela

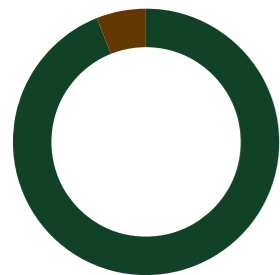
Tržišni udio kredita*

	2023.	2024.
Stanovništvo	0.72%	0.61%
- Stambeni krediti	0.52%	0.45%
- Gotovinski krediti (sve namjene)	0.63%	0.51%
- Ostali krediti	4.16%	3.82%
Nefinancijska trgovačka društva	1.14%	1.36%
Financijske institucije	1.20%	1.52%
Nerezidenti	0.89%	0.66%
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

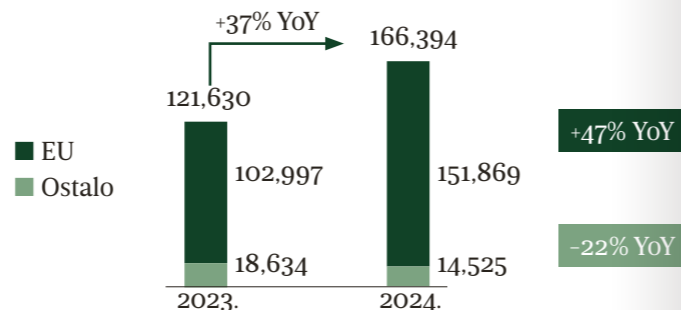
Struktura financijske imovine



- FI po amortiziranom trošku 94%
- FI koja se drži radi trgovanja 6%

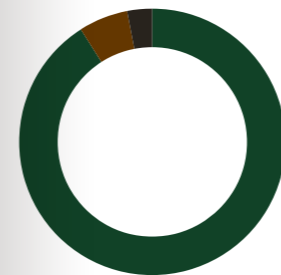
• Prosječno trajanje Financijske imovine po amortiziranom trošku (HTC) – 3 godine

Struktura vrijednosnih papira po državama, 000 EUR



Kvaliteta imovine

Struktura kredita

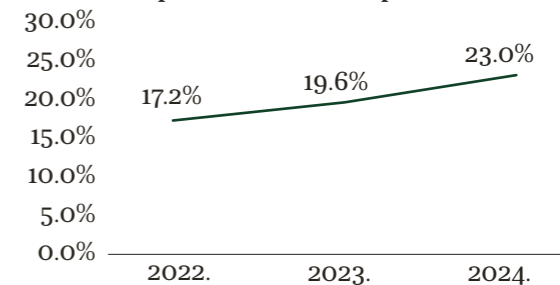


- Razina 1 – 91.2%
- Razina 2 – 6.1%
- Razina 3 (NPL) – 2.8%

Ukupna pokrivenost	2024.
Razina 1	0.6%
Razina 2	3.1%
Razina 3	43.1%

	2022.	2023.	2024.
Neprihodujući krediti – NPL (nominalni iznos, 000 EUR)	12,850	5,496	10,973
Omjer neprihodujućih kredita	4.4%	1.5%	2.8%

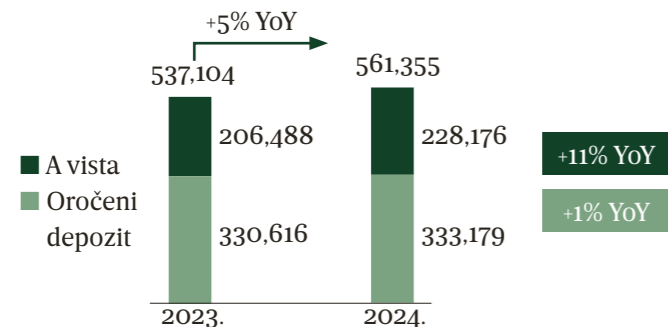
Stopa adekvatnosti kapitala, CAR (%)



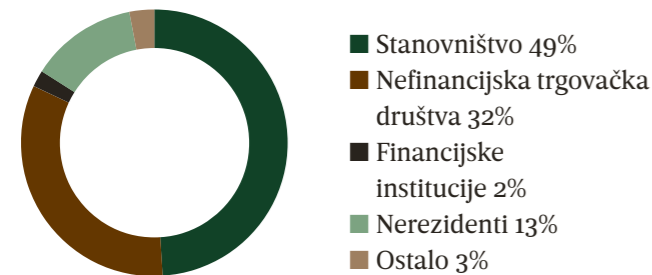
- Najniži omjer neprihodujućih kredita u bankarskom sektoru u 2023. godini koji nastavlja biti ispod sektorskog prosjeka
- U 2024., kao prirodan rezultat povećanog rasta kredita Banke u odnosu na sektorski prosjek u posljednjih nekoliko godina i prodaje nenaplativih kredita, udio kredita u Razini 3 porastao je na 2.8%, u skladu s očekivanjima Banke
- Pokrivenost kredita u Razini 3 iznosi 43% na kraju 2024., uglavnom zbog strukture kolaterala novih nenaplativih kredita i nedavnog ulaska u portfelj
- SREP i procesi nadzora potvrdili su pojačano upravljanje rizicima
- CAR na dan 31. 12. 2024 iznosi 23% što potvrđuje otpornost i stabilnost

Depoziti

Ukupni depoziti, 000 EUR



Struktura depozita*



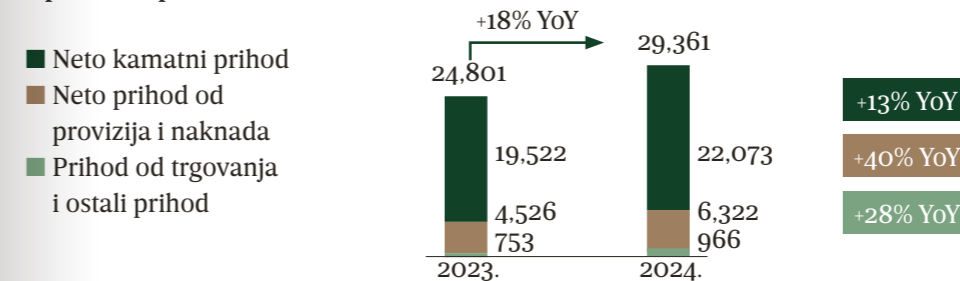
Tržišni udio depozita*	2023.	2024.
Stanovništvo	0.70%	0.72%
- A vista depoziti	0.21%	0.31%
- Oročeni depoziti	1.75%	1.59%
Nefinancijska trgovačka društva	1.12%	1.07%
- A vista depoziti	0.98%	1.01%
- Oročeni depoziti	1.49%	1.21%
Financijske institucije	0.70%	0.41%
Nerezidenti	3.00%	3.45%
Ostalo	0.16%	0.27%

- Uz strateški cilj povećanja tržišnog udjela i širenja baze klijenata, 2024. bila je još jedna godina rasta od 5% u odnosu na prethodnu godinu
- Unatoč okruženju s najvišim kamatnim stopama u prethodnoj godini, kretanje s avista depozita na oročene depozite bilo je ograničeno i u bankarskom sektoru i u KentBank
- Udio a vista depozita u ukupnim depozitima KentBank i dalje je znatno niži od bankarskog sektora s 41% u odnosu na 66%.

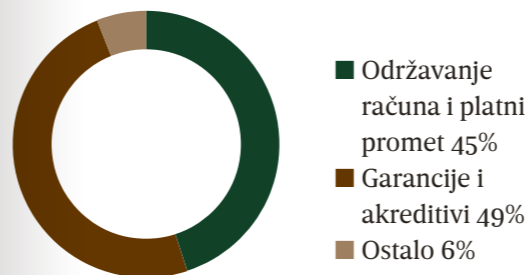
* Struktura depozita i tržišni udio depozita temelje se na HNB-ovim podacima Agregirano nekonsolidirano mjesečno statističko izvješće kreditnih institucija

Rezultati temeljnog poslovanja i operativni troškovi

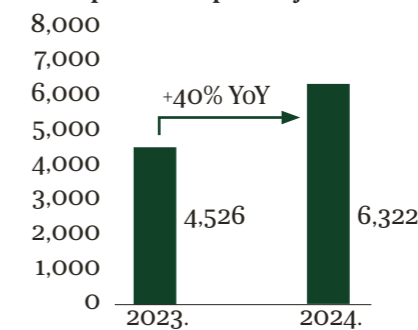
Operativni prihod, 000 EUR



Struktura prihoda od provizija i naknada



Neto prihod od provizija i naknada

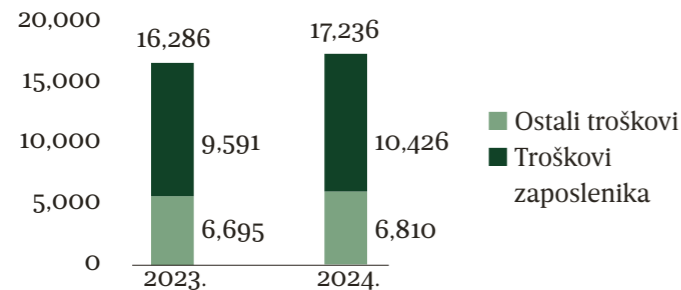


- Ukupni operativni prihodi Banke u odnosu na prethodnu godinu bilježe rast od 18%, dok je rast bankarskog sektora bio 10%

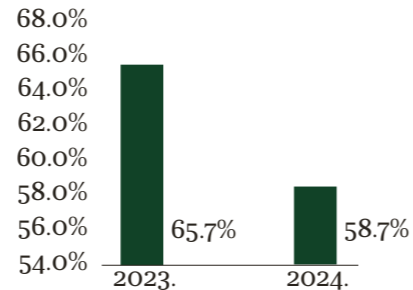
- Sveukupni učinak banke u neto naknadama i provizijama rezultat je rasta u svim aspektima, dok je rast tržišta u ovom području visoko jednoznačen

Rezultati temeljnog poslovanja i operativni troškovi

Operativni troškovi



Omjer troškova i prihod (C/I)

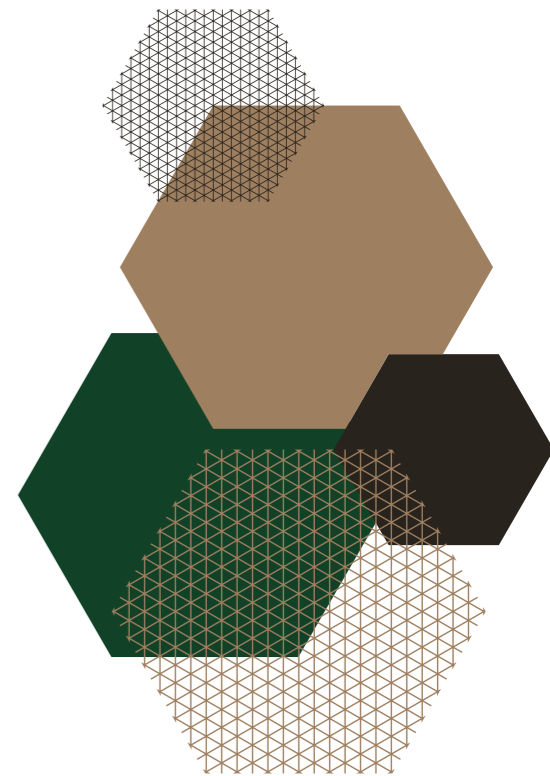


• Banka nastavlja širiti i poboljšavati svoju tehnološku infrastrukturu zajedno s modernizacijom poslovnica u skladu s novim brandingom usvojenim 2021

• Zahvaljujući snažnom rastu ukupnih operativnih prihoda, Banka je uspjela drugu godinu zaredom smanjiti svoj omjer troškova i prihoda za 7 postotnih bodova unatoč investicijskom ciklusu koji je u tijeku

2024. pregled ostvarenja

m EUR	2024. realizacija		
	2024.	2024. plan	vs plan, %
Veličina imovine	824	806	2%
Krediti	370	369	0%
Depoziti	561	550	2%
Ukupni kapital	101	73	37%
Neprihodujući kapital (NPL)	2.8%	2.9%	(-)0.1pp
NPL pokrivenost	43%	44%	(-)1pp
Neto profit	9.6	9.2	4%
Povrat na prosječni kapital (ROAE)	12.5%	12.9%	(-)0.4pp
Omjer troškova i prihod (C/I)	59%	60%	(-)1pp
Prihodi od naknada /			
Ukupni operativni prihod	21%	19%	2pp



Smjernice za 2025. godinu

Prihodovni kredit - rast (YoY)

Niski dvoznamenkasti broj

Ključni pokretači za 2025.

Depozit- rast (YoY)

Niski dvoznamenkasti broj

Makro projekcije:

Neto kamatna marža

Flat

- 3.2% rast BDP-a
- 3.4% inflacija na kraju godine (CPI)

Neto prihod od provizija

> 28%

Kamatna stopa ECB-a smanjena na 2%

i naknada - rast (YoY)

Operativni troškovi (YoY)

19% - 21%

Omjer troškova i prihoda (C/I)

< 59%

Povrat na prosječni kapital

10% - 12%

(ROAE)

Strateški ciljevi

- Zadržavanje tržišnog udjela bez troška na profitabilnosti
- Nastavak investicijskog ciklusa
- Migracija ICT-a i vlasništvo nad osnovnim IT sustavom
- Licenciranje investicijskih proizvoda

Dodatak: ključni financijski pokazatelji

Iznosi u 000 EUR	2022.	2023.	2024.	24. vs.23.
Račun dobiti i gubitka	1.1. - 31.12.	1.1. - 31.12.	1.1. - 31.12.	%
Neto prihod od kamata	12,675	19,522	22,073	13%
Neto prihod od naknada i provizija	3,151	4,526	6,322	40%
Ukupni operativni prihodi	19,216	24,801	29,363	18%
Operativni troškovi	(13,898)	(16,286)	(17,236)	6%
Ukupni troškovi umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(144)	(436)	(389)	-11%
Dobit tekuće godine nakon poreza	4,201	6,604	9,557	45%
Bilanca	31.12.	31.12.	31.12.	%
Zajmovi i potraživanja od klijenata	302,266	338,016	370,256	10%
Depoziti financijskih institucija	18,400	32,130	47,046	46%
Depoziti klijenata	415,011	504,974	514,309	2%
Kapital	57,432	64,036	100,593	57%
Ukupna imovina	540,386	727,953	823,978	13%

Dodatak: ključni financijski pokazatelji

Iznosi u 000 EUR	2022.	2023.	2024.	24. vs.23.
Ključni omjeri i pokazatelji	31.12.	31.12.	31.12.	%
Prijenos na prosječni kapital poslije poreza	8.4%	11.2%	12.5%	1.3 pp
Omjer troškova/prihoda	72.3%	65.7%	58.7%	(-) 7 pp
NPL omjer (2)	4.4%	1.5%	2.8%	1.2 pp
Omjer NPL pokrića (2)	68%	69%	43%	(-) 26 pp
Omjer likvidnosne pokrivenosti	147%	220%	228%	8 pp
Regulatorni kapital (3)	55,680	72,962	98,662	35%
Omjerukupnog kapitala	17.2%	19.6%	23.0%	3.3 pp
Ostalo	31.12.	31.12.	31.12.	% / No
Broj zaposlenika (stalno zaposlenih)	232	246	245	0%
Broj poslovnica i poslovnih centara	16	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

Povijest banke i 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.

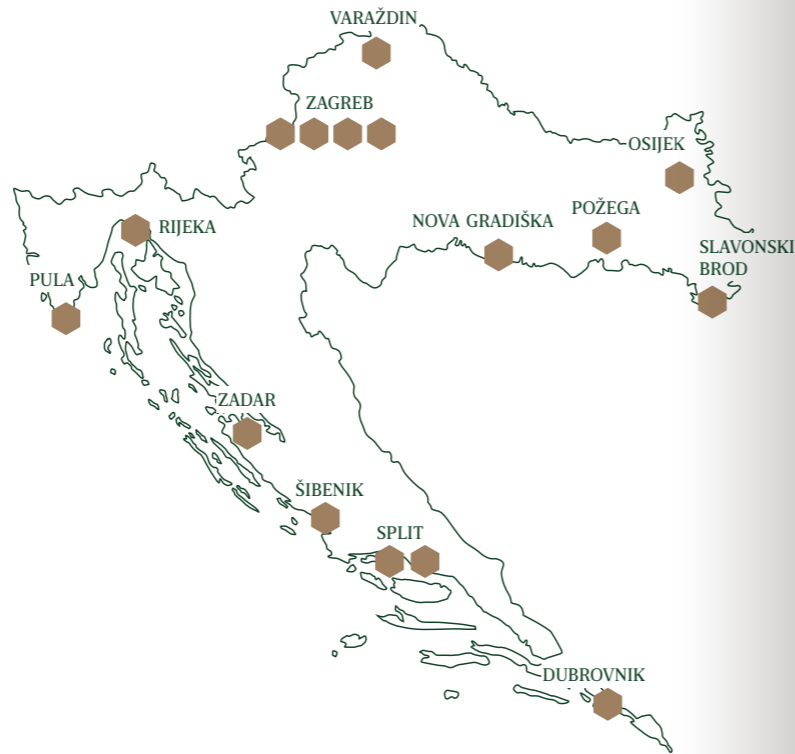
U skladu s liberalizacijom turskog gospodarstva počevši od 1980-ih, grupacija je započela fazu rasta i postala jedna od prvih nekoliko turskih tvrtki čiji obujam vanjske trgovine

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.

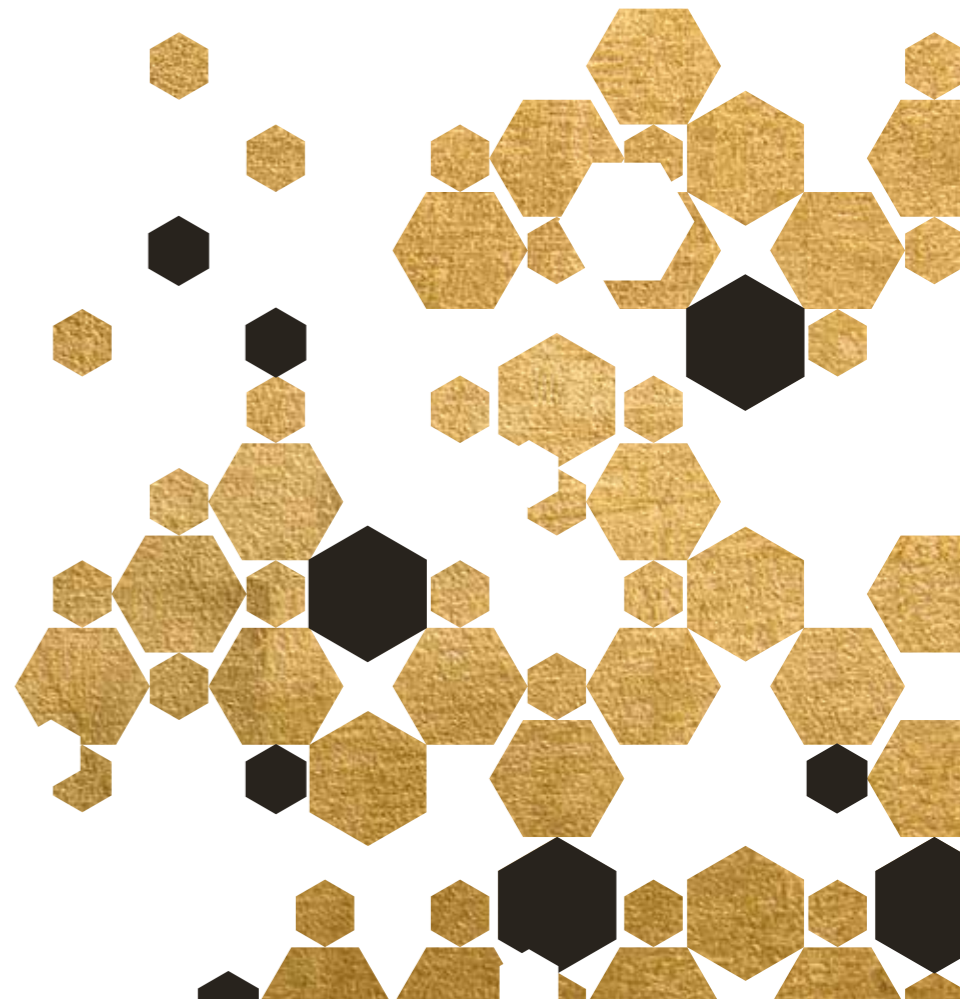
Süzer Grupa nudi širok raspon aktivnosti uključujući razvoj nekretnina, izgradnju, energetiku, financije, turizam i drugo.

Ključne etape (Milestones)

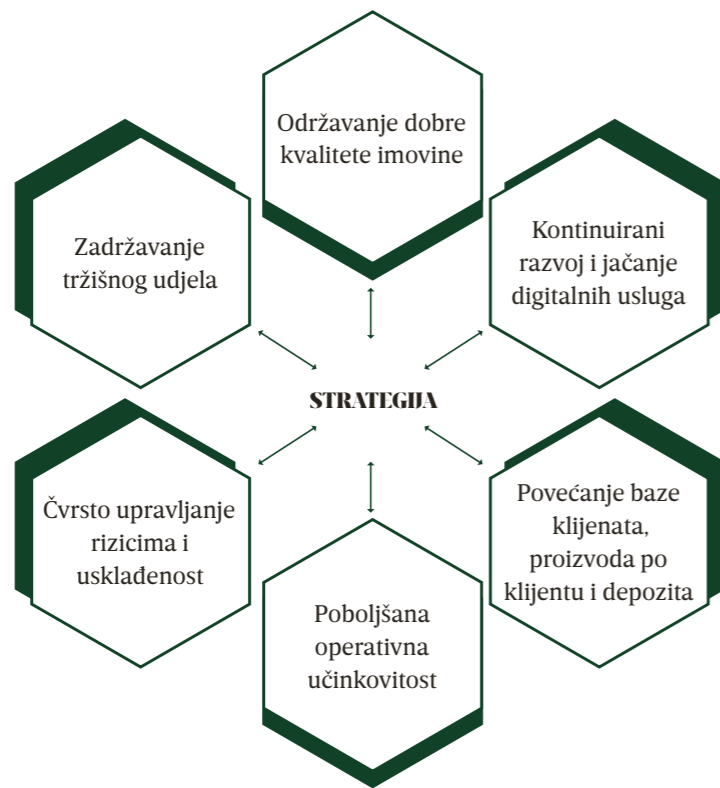
- U 2017. godini Banka je otvorila svoje predstavništvo u Turskoj
- U 2018. godini Banka je proslavila 20 godina postojanja
- U 2019. godini KentBanka je nagrađena kao “najinovativniji pružatelj usluge bankarstva za male i srednje poduzetnike” od strane International Finance
- Velika podrška od strane vlasnika, povećavajući kapital za više od 100% u 4 godine (2020.-2024.)
- U 2024. godini Banka je ostvarila najveću dobit od 9.6 milijuna eura uz 12.5% ROAE
- U 2024. godini veličina aktive Banke premašila je 824 milijuna eura a Banke je osigurala 8.mjesto u bankarskom sektoru
- 17 poslovnica uključujući tri poslovna centra u većim gradovima Hrvatske



Poslovni model



Strategija banke



Digitalna transformacija - aktivnosti



Kent Club



Kent Club

Izvrсни ljudi zaslužuju izvrsne partnere!

Kent Club, jedinstveno mjesto i jedinstveni koncept unutar bankarskog sektora u Hrvatskoj. Posebno ureden 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.





Predstavništvo – Turska i Turkish desk

- Turkish desk je osnovan u Banci 2015. godine
- Predstavništvo je otvoreno u Istanbulu krajem 2017. godine
- KentBank posebnu pozornost pridaje gospodarskoj suradnji hrvatskih i turskih tvrtki te pruža informacijsku i savjetodavnu podršku partnerima i kupcima
- Cilj nam je stvoriti nove poslovne prilike za poduzetnike iz Hrvatske i Turske te biti most koji povezuje gospodarstva ove dvije zemlje
- 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

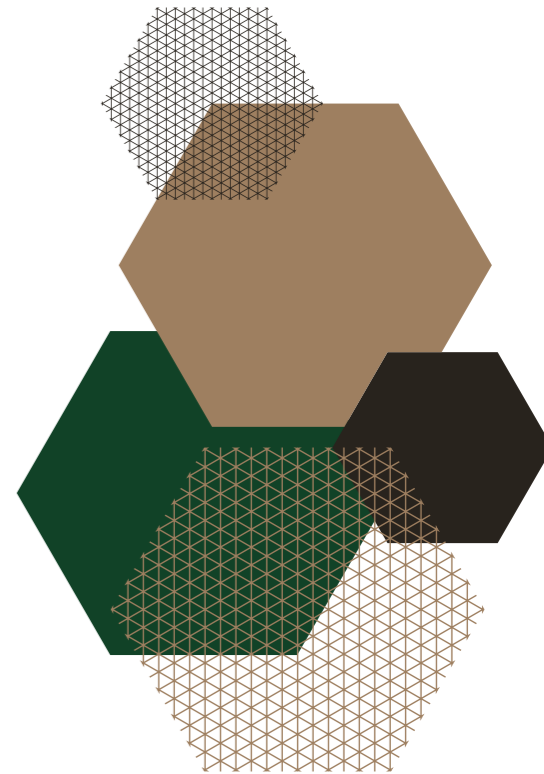
sadržane u ovom dokumentu su mišljenja KentBank d.d. i mogu biti podložne promjenama bez prethodne najave. Ovaj se dokument ne može tumačiti kao savjet investitorima i KentBank d.d. se ne može se smatrati odgovornom za rezultate investicijskih odluka donesenih na temelju ovog dokumenta. Ovaj dokument 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, Croatia
Tel: +385(0)1 4981-900, Fax: +385(0)1 4981-910
E-mail: kentbank@kentbank.hr

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

Predstavništvo Turska:
Askerocagi Cad. Suzer Plaza Kat:15, No:1505
34367 Sisli - Istanbul, Turkey:
turkishdesk@kentbank.hr



Kent Bank