



Network Audit Transformation



New Network Audit Approach leveraging data

Audit Masters, 11th Annual Internal Audit Forum 

May 2026, Lisbon, Portugal

Zagrebačka banka d.d., Croatia, UniCredit Group



>> Context and rationale for transformation

High complexity of branch networks

Evolving Regulatory and Stakeholders Expectations

Emerging risks

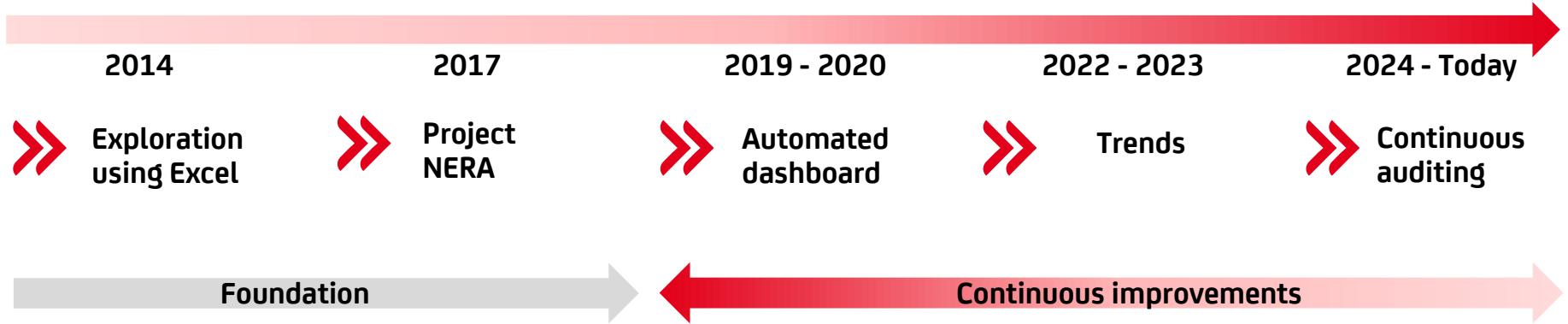
Traditional audit approach



Continuous audit approach

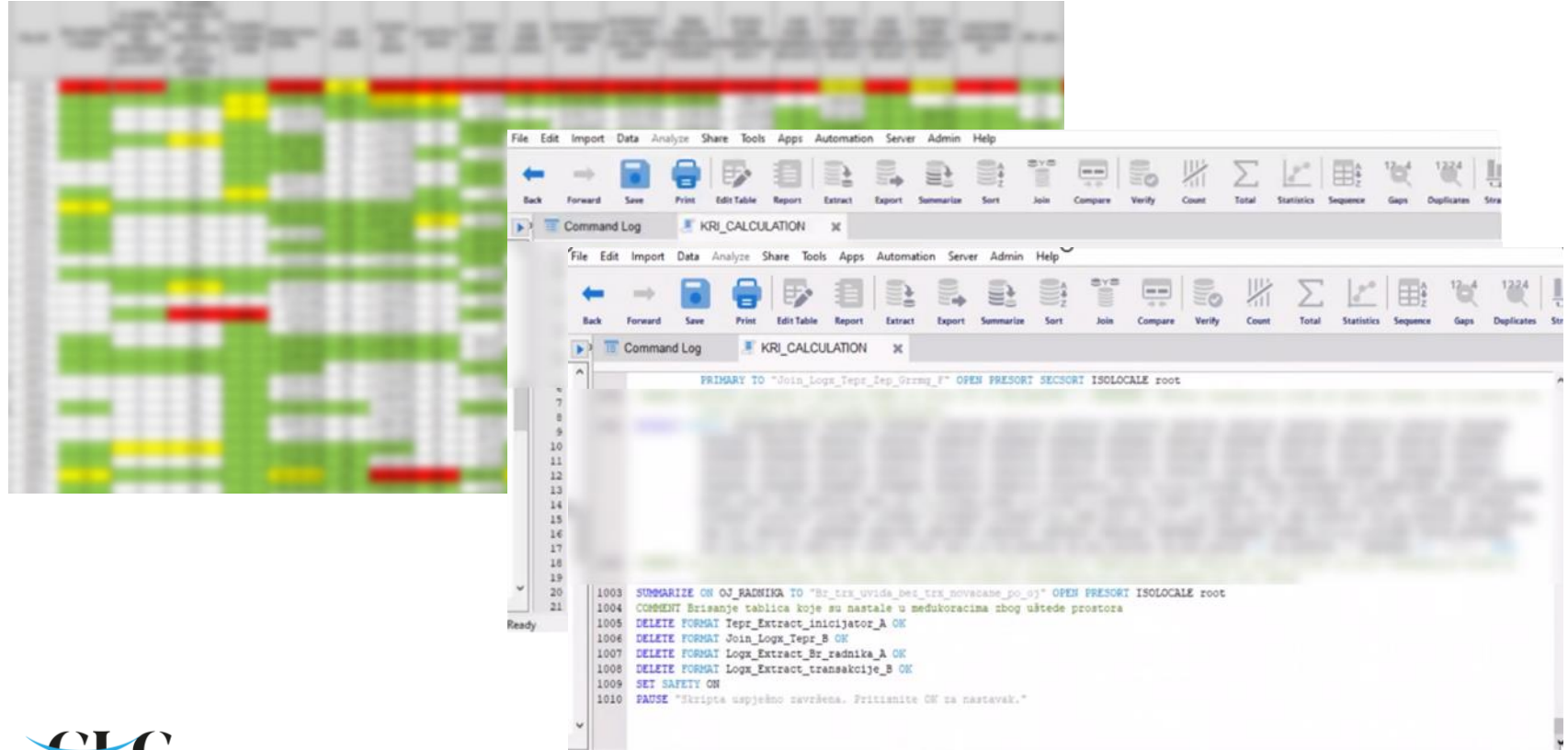


NERA Transformation journey From Excel to IT solution



NERA Transformation journey

Foundation





NERA Transformation journey

Automated dashboard

BI Portal > CEO > Audit

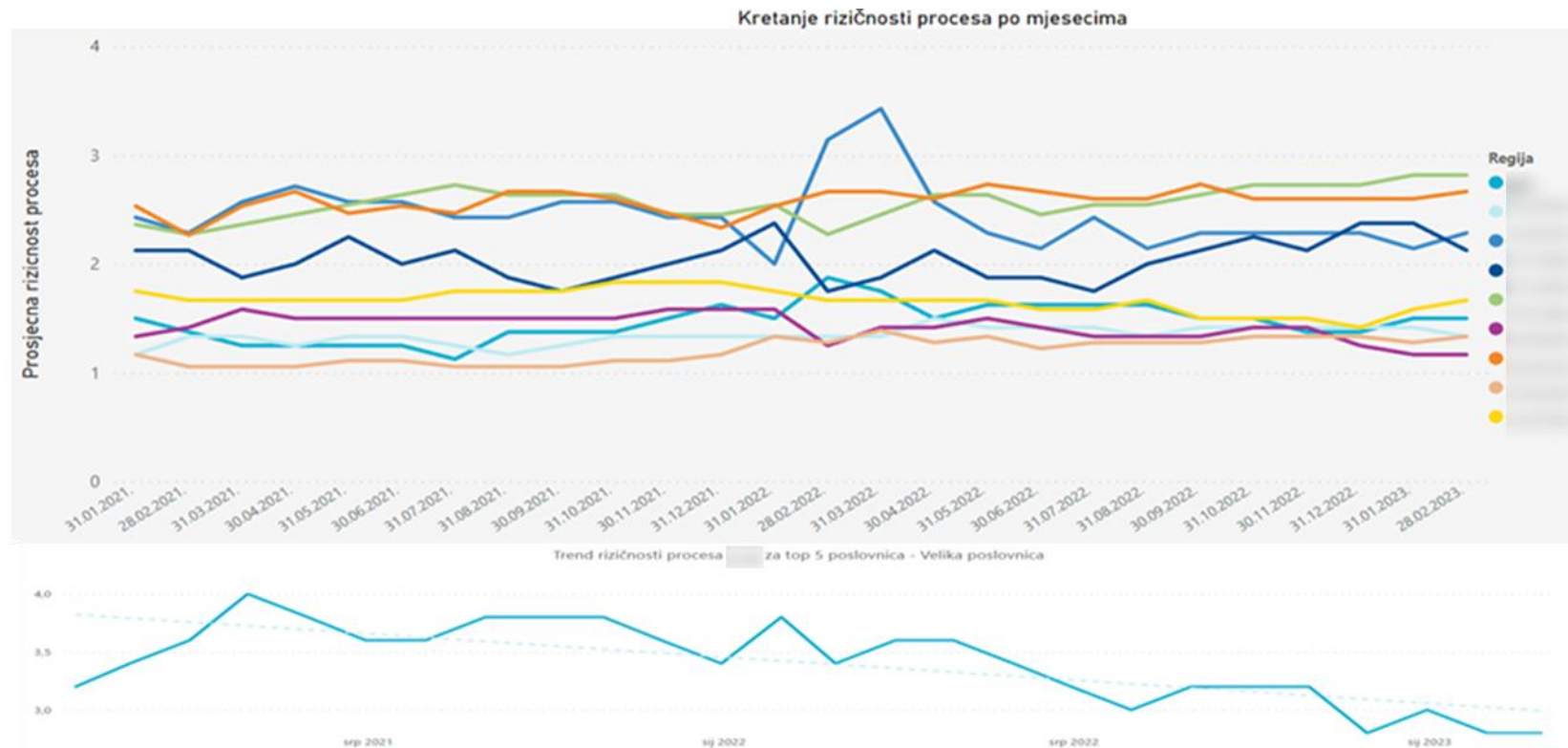
ACTIONS: [Refresh] [Filter] [Zoom] [Find text] [100%]

OU REGIA	NAZIV ORG JED	ORG JED	VELIČINA POSLOVNICE	UDIO PMA, RISK, HOST, DU	GOVORNA ZADNIK, REVOLUCI	MAX DATUM SLEDEĆE REVOLUCI 1	MAX DATUM SLEDEĆE REVOLUCI 2	19. AMB. AMB.	14. DEF. DEFAULT	18. IN. INTERNAL RATING	9. CMA. IZLOŽENOST	17. COLL. ROLATURALI	11. CM. MONITORING KREDITNOG PORTFELJA
			Srednja poslovica	359				1	1	1	1	1	1
			Srednja poslovica	483				2	2	2	2	2	3
			Velika poslovica	328				1	1	1	1	2	1
			Srednja poslovica	385				2	1	1	2	1	1
			Srednja poslovica	329				1	1	1	1	2	1
			Velika poslovica	325				2	1	3	3	2	1
			Srednja poslovica	345				1	1	1	1	1	1
			Mala poslovica	429				2	2	2	2	3	1
			Mala poslovica	381				2	2	2	3	2	3
			Srednja poslovica	408				2	1	1	2	1	1
			Mala poslovica	313				3	3	2	3	3	3
			Mala poslovica	479				2	3	1	2	2	3
			Mala poslovica	320				2	3	2	3	3	3
			Mala poslovica	484				2	2	2	2	3	2
			Srednja poslovica	311				1	2	3	3	2	2
			Mala poslovica	375				2	2	1	2	2	1
			Velika poslovica	312				1	1	1	1	1	2
			Mala poslovica	479				2	3	1	2	2	3
			Mala poslovica	370				2	1	3	1	1	1
			Velika poslovica	386				2	2	3	2	2	3
			Srednja poslovica	283				1	1	1	1	1	1
			Velika poslovica	322				2	1	1	1	1	1
			Srednja poslovica	440				2	1	1	3	2	1
			Srednja poslovica	318				2	2	2	2	2	2
			Srednja poslovica	484				2	1	2	2	3	1
			Velika poslovica	374				1	1	2	1	1	1
			Mala poslovica	388				1	1	3	1	3	1
			Velika poslovica	311				2	3	2	3	3	3
			Mala poslovica	282				1	1	1	1	1	1
			Velika poslovica	377				1	1	1	1	2	1
			Mala poslovica	410				2	2	1	2	2	2
			Velika poslovica	497				3	2	1	2	1	2
			Mala poslovica	404				2	1	1	2	3	1
			Mala poslovica	353				3	3	3	3	3	2
			Mala poslovica	347				1	1	3	1	1	1
			Mala poslovica	333				1	1	1	1	1	1
			Mala poslovica	475				3	2	2	2	1	2
			Mala poslovica	480				3	3	3	3	2	2
			Srednja poslovica	419				1	2	2	2	1	2
			Mala poslovica	512				3	3	3	2	2	2
			Velika poslovica	320				3	2	1	2	1	2
			Mala poslovica	354				1	1	3	1	2	1
			Mala poslovica	388				2	1	3	1	1	2
			Mala poslovica	330				2	1	1	1	1	2





Implementation of trends



Audit

Search this site

NETWORK RISK ASSESSMENT

PRODUKCIJA

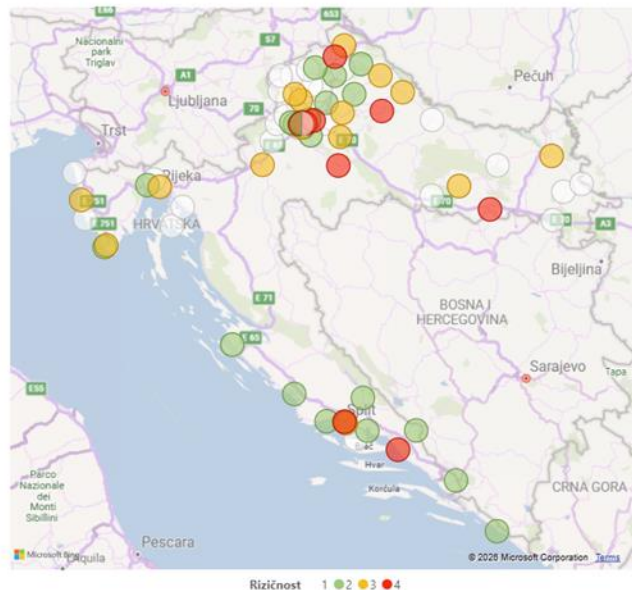
- Audit analitika
- Audit analitika do 31.12.2022 (HRK)
- NERA Dashboard
- Trend vrijednosti pokazatelja
- Transakcijsko poslovanje individualnih klijenata
- Kreditno poslovanje klijenata poduzetničkog bankarstva i segmenta srednja poduzeća
- Kreditno poslovanje individualnih klijenata
- NERA Apex

TEST

- Audit analitika
- NERA Dashboard
- Transakcijsko poslovanje individualnih klijenata
- Kreditno poslovanje klijenata poduzetničkog bankarstva i segmenta srednja poduzeća
- Kreditno poslovanje individualnih klijenata
- NERA Apex

Projektni site

Rizičnost poslovnica po modelu i veličini



31.03.2026.

Zadnji datum loada

Model

- ☐ Kreditno poslovanje individualnih klijenata
- ☐ Kreditno poslovanje klijenata poduzetničkog bankarstva
- ☐ Kreditno poslovanje klijenata segmenta srednja poduzeća i la
- ☐ Transakcijsko poslovanje individualnih klijenata

Veličina poslovnice

- ☐ Mala poslovnica
- ☐ Srednja poslovnica
- ☐ Velika poslovnica

BROJ POSLOVNICA

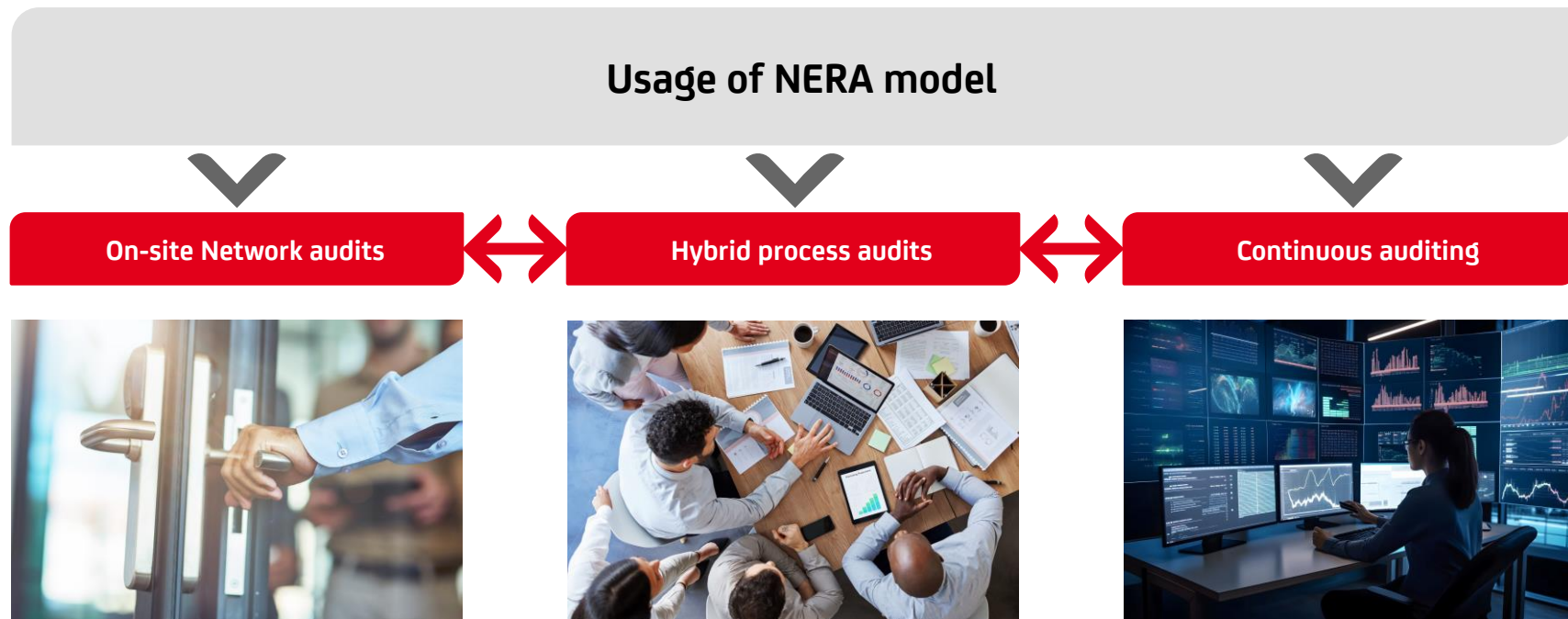
100

NERA



New Network Audit Approach

Three layer approach





New Network Audit Approach

Three layer approach

Usage of NERA model (Risk-based approach)

On-site Network audits



Most risky branches



Physical presence and staff interaction (unannounced)



Integrated Assurance Approach (on-site checks combined with analytical insights, less repetitive findings)





New Network Audit Approach

Three layer approach

Usage of NERA model (Risk-based approach)

Hybrid process audits



E2E process view with most risky branches



Targeted fieldwork (on-site or remote checks)



Integrated Assurance Approach (on-site checks combined with analytical insights)





New Network Audit Approach

Three layer approach

Usage of NERA model (Risk-based approach)

Continuous auditing



Monthly calculation of indicators



Early detection of adverse trends and emerging risks



Dynamic audit planning and flexible audit cycles





New Network Audit Approach

DEMO

» NETwork Risk Assessment Model DEMO

NETWORK RISK ASSESSMENT

PRODUKCIJA

- Audit analitika
- Audit analitika do 31.12.2022 (HRK)
- NERA Dashboard
- **Trend vrijednosti pokazatelja**
- Transakcijsko poslovanje individualnih klijenata
- Kreditno poslovanje klijenata poduzetničkog bankarstva i segmenta srednja poduzeća
- Kreditno poslovanje individualnih klijenata
- NERA Apex

TEST

- Audit analitika
- NERA Dashboard
- Transakcijsko poslovanje individualnih klijenata
- Kreditno poslovanje klijenata poduzetničkog bankarstva i segmenta srednja poduzeća
- Kreditno poslovanje individualnih klijenata
- NERA Apex

Projektni site

Rizičnost poslovnica po modelu i veličini



31.03.2026.

Zadnji datum loada

Model

☐ Kreditno poslovanje individualnih klijenata

☐ Kreditno poslovanje klijenata poduzetničkog bankarstva

☐ Kreditno poslovanje klijenata segmenta srednja poduzeća i la

☐ Transakcijsko poslovanje individualnih klijenata

Veličina poslovnice

☐ Mala poslovnica

☐ Srednja poslovnica

☐ Velika poslovnica

BROJ POSLOVNICA

100





Conclusion



NERA

