



Što nas nisu (na)učili u školi

PMF Zagreb
13. travnja 2023.

Mario Škorić
Direktor, Upravljanje bilancom
Riznica i financijski kontroling

Addiko Bank

O Addiko banci

Specijalist za brze
kredite za građanstvo i
male poduzetnike



*Mi u Addiko banci nismo
stručnjaci za mnoge
važne teme današnjice,
ali smo specijalisti za
financije te je svrha
današnje radionice da
vam približimo osnovne
teme iz upravljanja
financijama, ne bi li vas
doveli barem na prvi
level financijske
pismenosti...*

Teme

- Banke i bankarski sustav
- Proizvodi
- Plaće i utjecaj inflacije
- Štednja i investicije
- ...

Banke kao dio financijskog sustava u RH



Tko regulira banke?



Osim regulatora,...



HRVATSKA AGENCIJA ZA
OSIGURANJE DEPOZITA
CROATIAN DEPOSIT
INSURANCE AGENCY



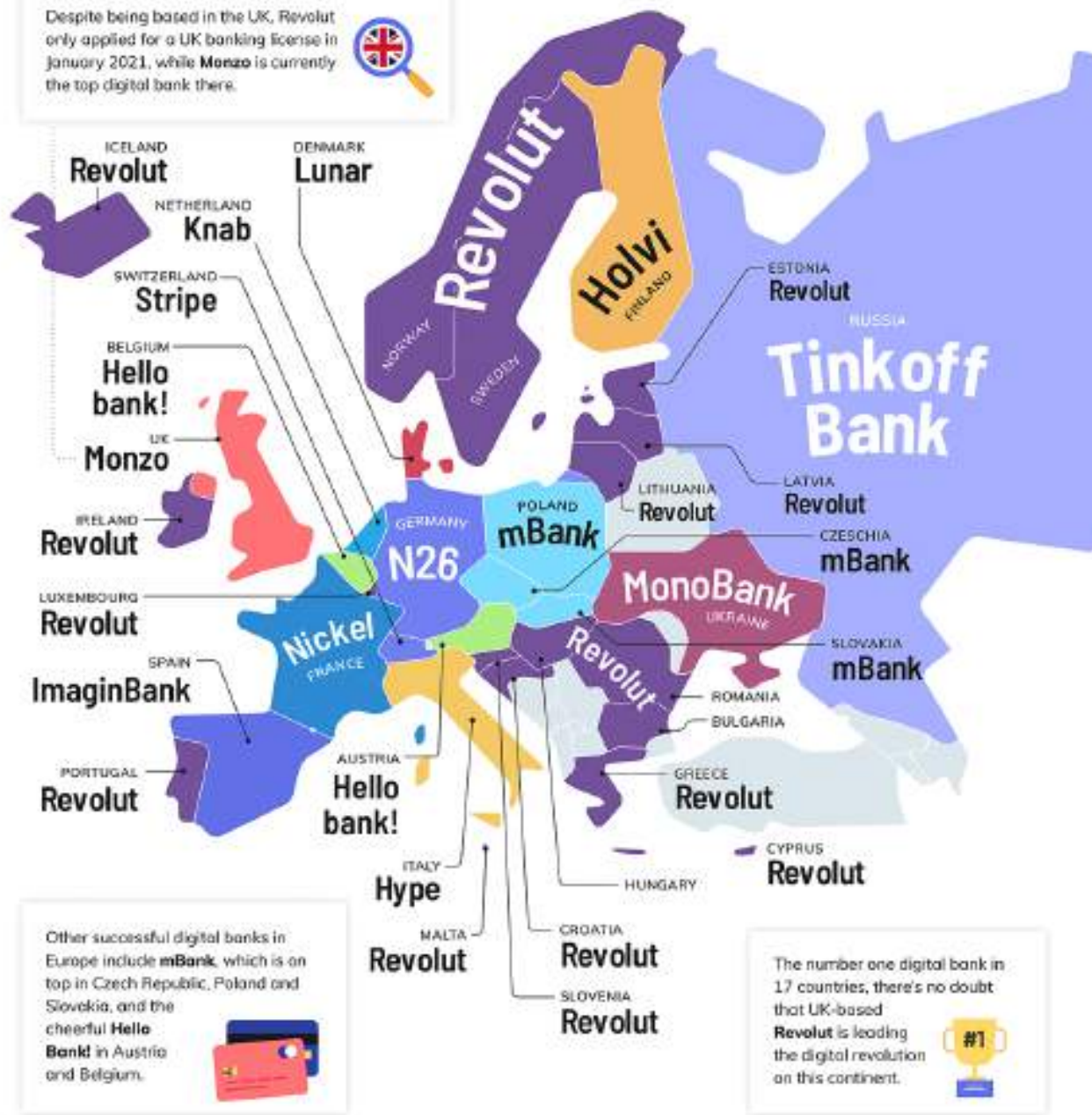
REPUBLIKA HRVATSKA
Ministarstvo
financija

Digitalne banke

- Što razlikuje digitalnu banku od tradicionalne?

THE MOST POPULAR
DIGITAL BANK ^{IN}
EUROPE

Despite being based in the UK, Revolut only applied for a UK banking license in January 2021, while **Monzo** is currently the top digital bank there.



Other successful digital banks in Europe include **mBank**, which is on top in Czech Republic, Poland and Slovakia, and the cheerful **Hello Bank** in Austria and Belgium.

The number one digital bank in 17 countries, there's no doubt that UK-based **Revolut** is leading the digital revolution on this continent.

Source: Monthly Google search volumes gathered with the help of Keywords Explorer by Ahrefs.

This image is licensed under the Creative Commons Attribution-Share Alike 4.0 International License - www.creativecommons.org/licenses/by-sa/4.0

*Tko nadgleda
digitalne
banke?*

*Koje
bankarske
proizvode
koristite?*

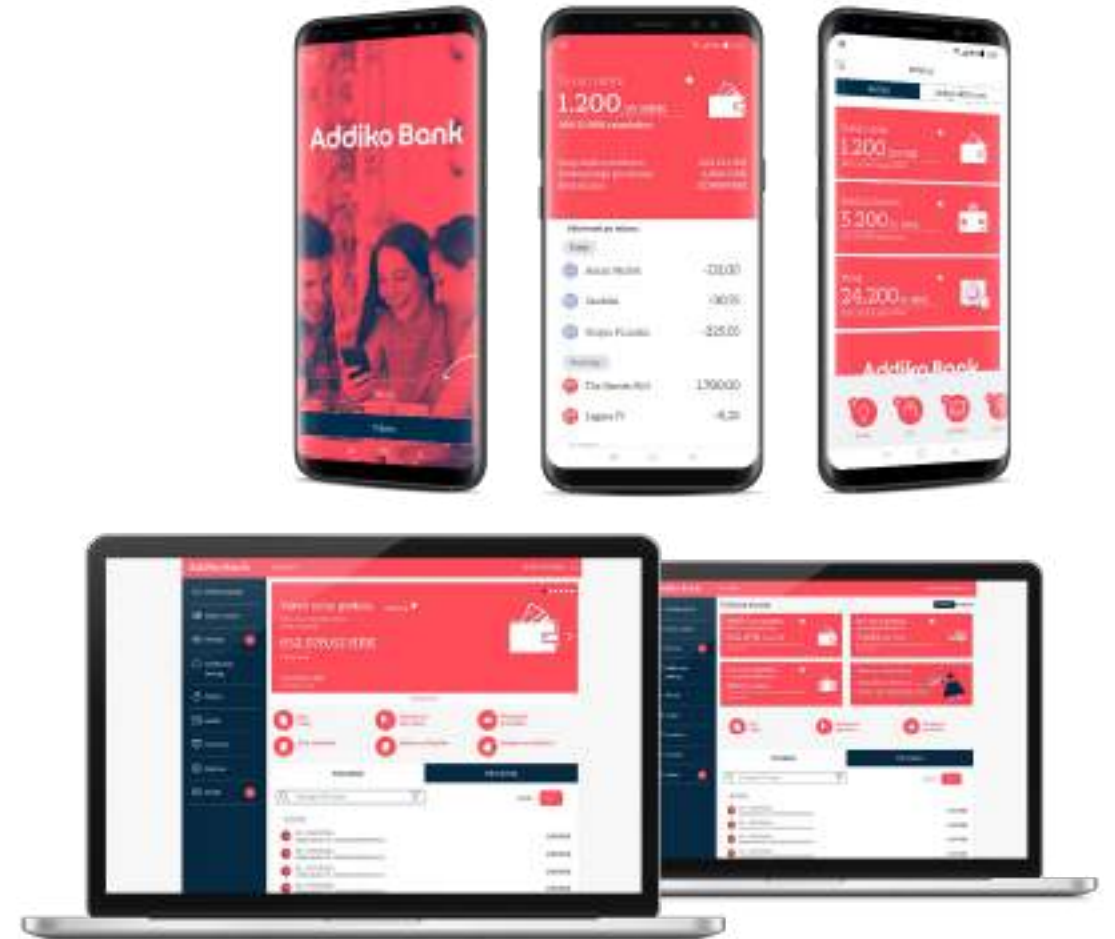
Transakcijski računi

- Tekući račun
- Žiro račun

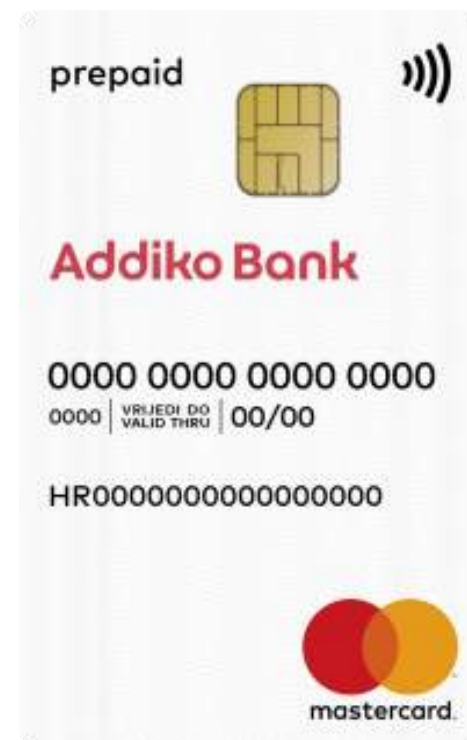
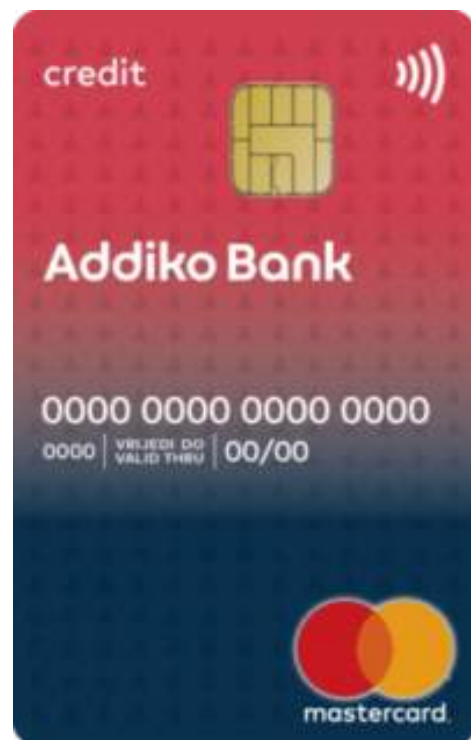


Digitalni kanali

- Internetsko / mobilno bankarstvo
- Bankomati
- Virtualna poslovnica



Vrste kartica



*Koju valutu
terećenja
odabрати kod
plaćanja
karticom u
inozemstvu?*

Štedni proizvodi

- Štednja po viđenju (avista)
- Oročena štednja

Do kojeg iznosa je štednja osigurana?



Kredit

- Namjenski ili nenamjenski
- Fiksna ili varijabilna kamatna stopa
- Efektivna kamatna stopa
- Anuitet ili rata
- Kreditna sposobnost



3M EURIBOR

EUR003M 3.055 +.003 0.000 / 0.000
At 4/5 Op 3.055 Hi 3.055 Lo 3.055 Prev 3.052 Vol 0

EUR003M Index Suggested Charts Actions Edit Line Chart

04/05/2003 - 04/05/2023 Ask Px Local CCY Mov Avgs Key Events

1D 3D 1M 6M YTD 1Y 5Y Max Daily Table + Related Dat Add Data Edit Chart

■ Ask Price 3.055
T High on 10/08/08 5.393
+ Average 3.056
I Low on 12/14/21 -0.605



Izvor: EMMI/Bloomberg

Kako računamo neto plaću?

Ugovorna plaća (Bruto I)		2.000,00	(1)
Doprinosi za I. stup 15,00%	15,00%	300,00	(2) = (1) x 0,15
Doprinosi za II. stup 5,00%	5,00%	100,00	(3) = (1) x 0,05
Ukupno doprinosi iz bruto plaće		400,00	(4) = (2) + (3)
Dohodak		1.600,00	(5) = (1) - (4)
Neoporezivi dio plaće (Osnovni osobni odbitak)	1,00	530,90	(6)
Porezna osnovica		1.069,10	(7) = (5) - (6)
Porez po stopi 20%	20,0%	213,82	(8) = (7) x 0,20
Porez po stopi 30%	30,0%	0,00	(9) IF (7) > 3981,69
Ukupno porez na dohodak / Osnovica za prirez		213,82	(10) = (8) + (9)
Prirez	18,0%	38,49	(11) = (10) x 0,18
NETO PLAĆA		1.347,69	(12) = (5) - (10) - (11)

Doprinosi za zdravstveno osiguranje	16,5%	330,00	(13) = (1) x 0,165
Doprinosi na bruto plaću	16,5%	330,00	
Ukupno trošak za poslodavca (Bruto II)		2.330,00	(14) = (1) + (13)

Inflacija

CQPCIYOY 12.0% For Feb F Next Release 17 Apr 11:00 Survey --
Croatia CPI YoY Croatia Central Bureau of Stat...



Izvor: DZS/Bloomberg



Kako štedjeti?

Osnove investiranja



Mirovinski fondovi

I. stup
Međugeneracijska solidarnost
Hrvatski zavod za mirovinsko osiguranje



Mirovine sadašnjih umirovljenika financiraju se doprinosima iz bruto plaće zaposlenih

II. stup
Obvezni mirovinski fondovi



Mirovine se financiraju iz vlastitih sredstava akumuliranih na mirovinskom računu kroz dugo razdoblje obaveznih uplata 5% bruto plaće

III. stup
Dobrovoljni mirovinski fondovi



Mirovine se financiraju iz vlastitih sredstava akumuliranih kroz dobrovoljne uplate u fond

Izvor: HANFA

Vrijednosni papiri

- Vlasnički
- Dužnički



Obveznice

KONAČNI UVJETI IZDANJA OBVEZNICA

Izdavatelj:	Republika Hrvatska zastupana po Ministarstvu financija
Država ponude:	Republika Hrvatska
Vrsta vrijednosnog papira:	Obveznica
Nominalni iznos izdanja:	EUR 1.850.000.000,00
Nominalni iznos jedne Obveznice:	EUR 1,00
Ukupni broj izdanih Obveznica	1.850.000.000
Valuta namire:	EUR
Oznaka:	RHMF-O-253B
ISIN:	HRRHMFO253B1
Datum izdanja:	08. ožujka 2023. godine
Dan dospijea:	08. ožujka 2025. godine
Dan namire:	08. ožujka 2023. godine
Način otplate glavnice:	Jednokratno po dospijecu
Vrsta kamatne stope:	Fiksna
Isplata kamate:	Godišnje
Cijena izdanja:	100,00%
Prinos do dospijea:	3,65%
Kamatna stopa:	3,65% , godišnje
Depozitarni i platni agent:	Središnje klirinško depozitarno društvo d.d. („SKDD“)
Uvrštenje:	Službeno tržište Zagrebačke burze
Vodeći agenti izdanja:	Erste&Steiermärkische Bank d.d., OTP Banka d.d., Privredna banka Zagreb d.d., Raiffeisenbank Austria d.d. i Zagrebačka banka d.d.
Su-aranžer:	Hrvatska poštanska banka d.d.

Kako računamo cijenu obveznice?

Obveznica dospijeva za dvije godine. Nominalna vrijednost je 100 EUR, te se na obveznicu plaća kuponska kamatna stopa od 3,65% godišnje.

$$PV = \sum_{t=1}^T \frac{kupon}{(1 + prinos)^t} + \frac{FV}{(1 + prinos)^t}$$

a) prinos do dospelja je 3,65%

$$PV = \frac{3,65}{1,0365} + \frac{103,65}{1,0365^2} = 100$$

b) prinos do dospelja je 5,65%

$$PV = \frac{3,65}{1,0565} + \frac{103,65}{1,0565^2} = 96,32$$

c) prinos do dospelja je 1,65%

$$PV = \frac{3,65}{1,0165} + \frac{103,65}{1,0165^2} = 103,90$$

Investicijski fondovi

- Dionički
- Obveznički
- Mješoviti



Alternativna ulaganja



- Plemeniti metali
- Nekretnine
- Umjetnička djela
- Kolekcionarski predmeti

Bitcoin

XBTUSD ↑ 30148.70 +1006.34 BGN 30144.63 / 30152.76 BGN
At 9:52 Op 29142.35 Hi 30404.38 Lo 29118.26 Close 29142.36

XBTUSD BGN Currency | Suggested Charts | Actions | Edit | Line Chart

04/11/2015 - 04/11/2023 | BGN | Last Px | Local CCY | Mov Avgs | Key Events
1D | 3D | 1M | 6H | YTD | 1Y | 5Y | Max | Daily | Table | Related Data | Add Data | Edit Chart



Izvor: Bloomberg



*Prethodni prinosi financijskih
instrumenata nisu jamstvo
budućih prinosa.*

Gdje naći više informacija

„Zašto ovo nismo učili u školi” je projekt Addiko banke i Štedopisa - na jednostavan i razumljiv način prezentira kako planirati svoje financijske ciljeve i donositi ispravne financijske odluke.

„Upoznajte svoje poslovanje” je projekt Addiko banke i Štedopisa - na jednostavan i razumljiv način prezentira znanje potrebno za donošenje učinkovitih poslovnih odluka.

Zašto ovo
nismo učili u
školi?



www.addiko.hr

Hvala!

Addiko Bank

