

Život u +/-

Scenarij zaduživanja

- dug po tekućem računu
- charge
- revolving
- dug po karticama
 - prvo primarne, potom sekundarne kartice
 - preljevanja s jednih na druge
- dug po nenamjenskim kreditima
 - prvo u primarnoj banci
 - potom u drugim bankama
- zaduživanje kod prijatelja
 - prvo u primarnoj banci
 - potom u sekundarnoj banci
- refinanciranje dugova
 - urednost papira nekretnine
 - traži se hipoteka
 - kod lihvara tzv. bandera krediti

Scenarij izlječenja

- zbroj svih dugova
- jedna kamata za sve dugove
- zato jer je produžen rok otplate
- zato jer je kamata nešto niža
- kreće se do "nule"
- refinanciranje dugova u bankama
- klijenti se opuštaju ponovo
- kreću ponovo u zaduženja
- sindrom amnezije nakon dvije godine
- to je kraj
- otplaćujemo ubrzano jedan po jedan dug - do manjih prema većim
- stvorimo minimalnu rezervu za hitne i neizbježne intervencije
- definirajmo što je uistinu najnužnije - ne odstupajmo do toga u trenutcima slabosti (popusti, blagdani)
- planirajmo svoje prihode i rashode na papiru
- stvorimo zalihu za krizna razdoblja (ne u dionicama, već u lako dostupnoj gotovini)
- Praktični savjeti
 - ne dopustimo da starost pita gdje je bila mladost - pobrinimo se za svoje dostojanstvo u mirovini sami - to neće učiniti niti jedna država za nas
 - ne moramo imati 200 kuna prosječnog troška na mobilnim
 - ne moramo na skijanje na rate - ako smo uštedili idemo
 - umjesto parketa - gledajmo izolaciju na stanovima
 - ne moramo kupiti auto iznad naših mogućnosti - zašto ne upravo nešto ispod naših mogućnosti - svaki može voziti 140 km/s

"Bandera krediti"

- na ruke "dobijemo" 10.000 kn
- provizija "bandera" bankara je samo 35%
- na Ugovoru o potrošačkom kreditu preko kartice je 13,500 kn
- sljedećih 36 mjeseci plaćate 450 kn umjesto 330 kn
- Ako bude problema dužnik dolazi na listu neurednih dužnika
- posljedice
 - cjelokupni bankovni sustav upoznat je s problemom
 - nemogućnost daljnjeg zaduživanja
 - povjesna informacija da je netko bio na listi neurednih dužnika

Dug

- 35,3 Mid. €
- otplata 4 kv. 2008
 - 2,8 Mid. €
 - Bankamagazin - jučer
 - Kratkoročni dug države smanjen na 9,48 mlrd kuna Ostvareni iznos emisije je 111 milijuna kuna
 - Najviša je ponudena cijena bila 93,562 kuna za 100 kuna nominalnog iznosa zapisa, po kamatnoj stopi od 6,90 posto. dok je ostvarena jedinstvena prodajna cijena iznosila 93,475 kune uz kamatnu stopu od 7,00 posto.
 - Pritom je udio nebankarskog sustava u ukupnom iznosu emisije iznosio 0,90 posto...
- otplata 2009.
 - 6,9 Mid. € - glavnica
 - 1,2 Mid. € - kamata
- Scenarij otplate
 - refinanciranje u inozemstvu
 - skuplje
 - neizvjesno
 - refinanciranje u Hrvatskoj
 - nedovoljno za sve potrebe
 - dug firmi najveći izazov

Dug stanovništva

Omjer štednje i zaduženja

Godina	Krediti	Štednja	Omjer K / Š
2006.	112,9	98,3	115%
2007.	95,6	106,5	90%
09 2008.	121,7	122	100%

Struktura duga