

Dnevni izvještaj financijskih tržišta

24. rujan 2021.

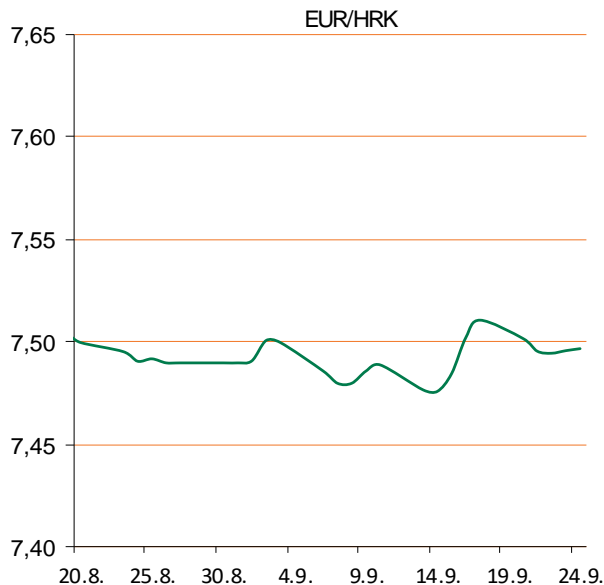
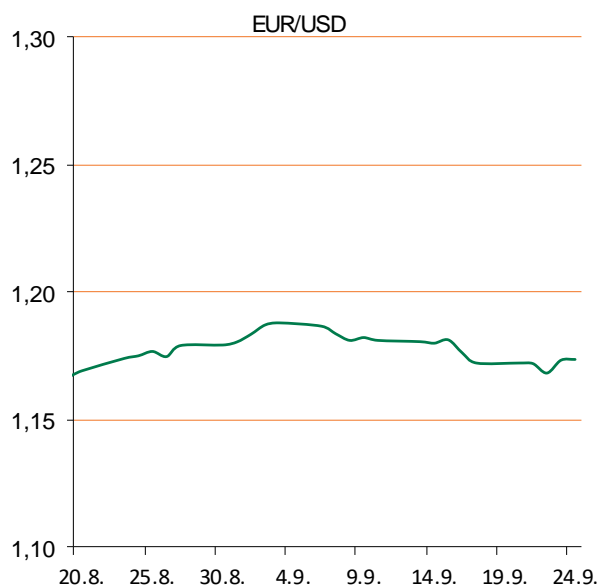
- domaće devizno tržište stabilno
- EUR/HRK unutar intervala 7.47 – 7.52
- EUR/USD oko razine 1.1740
- NOK na najvišoj razini prema EUR od sredine lipnja
- nastavak rasta svjetskih dioničkih indeksa
- CROBEX u porastu

Pregled deviznog tržišta

| Spot rates | | | Forward points EUR/HRK | | | Interest rate sw ap EUR | | |
|------------|---------|---------|------------------------|-----|-----|-------------------------|---------|---------|
| | BID | ASK | | BID | ASK | | BID | ASK |
| EURUSD | 1,1736 | 1,1740 | O/N | 2,5 | 4,4 | 1Y | -0,52 | -0,49 |
| EURCHF | 1,0851 | 1,0852 | T/N | 0,8 | 1,5 | 2Y | -0,4463 | -0,4163 |
| EURGBP | 0,8562 | 0,8563 | 1W | 5 | 11 | 3Y | -0,369 | -0,339 |
| EURJPY | 129,63 | 129,64 | 2W | 10 | 21 | 4Y | -0,2835 | -0,2735 |
| GBPUSD | 1,3706 | 1,371 | 1M | 22 | 46 | 5Y | -0,2097 | -0,1997 |
| USDJPY | 110,42 | 110,45 | 3M | 47 | 152 | 7Y | -0,07 | -0,064 |
| GOLD | 1753,95 | 1755,17 | 6M | 56 | 303 | 9Y | 0,0609 | 0,0709 |
| BRENT | 75,88 | 75,90 | 12M | 38 | 613 | 10Y | 0,1229 | 0,1329 |

| Cross-rates PBZ | | |
|-----------------|--------|--------|
| | BID | ASK |
| EURHRK | 7,4700 | 7,5200 |
| USDHRK | 6,3629 | 6,4076 |
| CHFHRK | 6,8835 | 6,9302 |
| GBPHRK | 8,7236 | 8,7830 |
| JPYHRK | 5,7621 | 5,8011 |
| AUDHRK | 4,6280 | 4,6621 |
| CADHRK | 5,0144 | 5,0497 |
| NOKHRK | 0,7406 | 0,7459 |
| DKKHRK | 1,0045 | 1,0113 |
| SEKHRK | 0,7375 | 0,7426 |
| HUFHRK | 2,0926 | 2,1079 |
| PLNHRK | 1,6174 | 1,6293 |
| CZKHRK | 0,2936 | 0,2960 |

Dobro jutro! Četvrtak na domaćem deviznom tržištu u mirnom stabilnom tonu. Najpoznatiji domaći valutni par nije se mijenjao cijeli dan. EUR/HRK tako je ostala cijelo vrijeme na razini 7.492. Današnje trgovanje očekujemo u intervalu 7.47 – 7.52. Strano devizno tržište u znaku dolara koji je oslabio prema najvažnijim svjetskim valutama na međunarodnim tržištima s najviše razine u mjesec dana, koju je dosegno pod utjecajem poruka iz američke središnje banke Fed u vezi skorašnjeg postupnog usporavanja kupnji obveznica. Tečaj eura ojačao je istodobno oko 0,3 posto prema dolaru, na 1,1720 dolara. Na istom postotnom dobitku bila je i britanska funta, na 1,3671 dolara, pred odluke s današnje sjednice britanske središnje banke Bank of England, na kojoj tržišta ne očekuju promjene u monetarnoj politici, ali će ih zanimati eventualne naznake budućih poteza. Dolar je blago ojačao prema jenu, za 0,12 posto u odnosu na zatvaranje trgovanja dan ranije, te se njime trgovalo oko podneva po 109,92 jena. Iz američke središnje banke u srijedu su nakon dvodnevne sjednice poručili da će vjerojatno uskoro početi smanjivati iznos mjesečne kupnje obveznica, a moguće već u studenome, te signalizirali da bi mogli početi podizati kamatne stope i prije no što se dosad očekivalo. Tečaj krune ojačao je na najviše razine od sredine lipnja prema euru, na 10,07 kruna za euro, a bio je na dobitku i prema dolaru, za 0,7 posto u odnosu na zatvaranje trgovanja dan ranije zbog sjednice norveške središnje banke. Donesena je jednoglasna odluka o povećanju kamatne stope za četvrtinu postotnog boda s rekordno niskih nula posto te signalizirali njihovo moguće daljnje povećanje do kraja godine.



Recept: Gusta juha od krumpira - sastojci: 1 luk, 100 g celera, 100 g poriluka, 3 velika krumpira, 5 žlica maslaca, 1/2 šalice oštrog brašna, 2 šalice jušnog temeljca, 1 šalice mlijeka, 1 žlica vegete. Priprema: što sitnije nasjeckajte krumpir, poriluk, luk i celer. U velikom loncu na srednje jakoj vatri otopite maslac. Dodajte luk, celer i poriluk pa pirjajte 5 min. Dodajte brašno i miješajte dok se sve dobro ne sjedini. Dodajte temeljac, krumpir i Vegetu, neprestano miješajući, dodajte mlijeko. Pustite da sve lagano prokuha i smanjite vatru pa pirjajte još 10 min. Povremeno promiješajte da se smjesa ne lijepi za dno vašeg lonca. Ako je juha pre gusta, prilagodite je dodavanjem temeljca ili mlijeka. Ako želite potpuno kremastu juhu, bez komadića, na kraju štapićem mikserom razbijte komadiće povrća. Poslužite juhu s komadićima slanine, cheddar sirom ili svježim nasjeckanim vlascom. Dobar tek!

Pregled novčanog tržišta

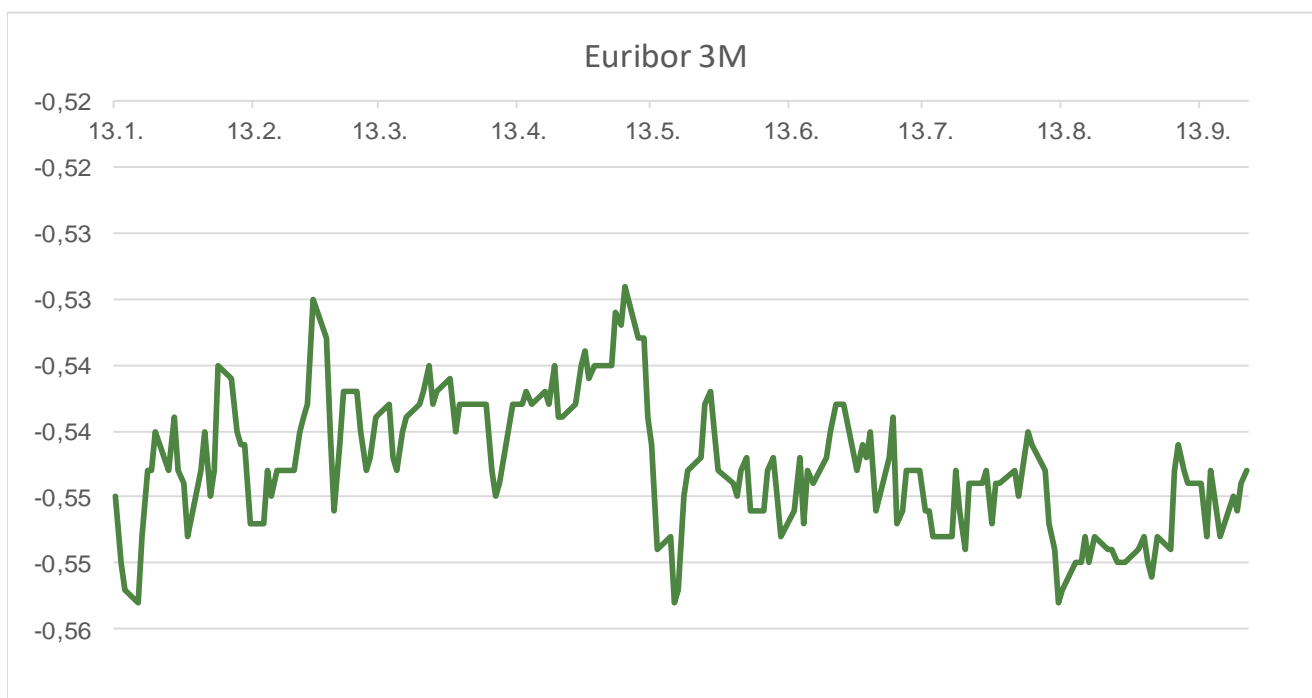
| Referentne kamatne stope na dan | | | 23.09.2021 |
|---------------------------------|-----------|-----------|------------|
| Opis | Libor USD | Libor CHF | Euribor |
| O/N | 0,07250 | -0,777 | - |
| 1W | 0,07025 | -0,816 | -0,576 |
| 1M | 0,08325 | -0,785 | -0,557 |
| 3M | 0,12925 | -0,752 | -0,543 |
| 6M | 0,15550 | -0,718 | -0,528 |
| 1Y | 0,22525 | -0,589 | -0,495 |

| Vrijednost udjela fondova | | 22.09.2021 |
|-------------------------------|--|--------------|
| Fond | | |
| PBZ START | | 144,5821 HRK |
| PBZ D-START | | 141,0906 USD |
| PBZ Short term bond | | 106,2574 HRK |
| PBZ Euro Short Term Bond | | 101,9739 EUR |
| PBZ Bond | | 142,5100 EUR |
| PBZ Conservative 10 | | 123,3912 EUR |
| PBZ International Multi Asset | | 101,9254 EUR |
| PBZ Flexible 30 | | 112,3753 EUR |
| PBZ Moderate 30 | | 102,9560 EUR |
| PBZ Dollar Progressive | | 99,6970 USD |
| PBZ Global | | 19,2314 EUR |
| PBZ Equity | | 14,4984 EUR |
| PBZ Equity World | | 99,5358 EUR |

| Trezorski zapisi (Rezultati posljednje aukcije Mn. Financija RH) | | | | | |
|--|--------|--------|--------------|--------------|---------------|
| Ročnost | Valuta | Prinos | Izdano (Mio) | Dat. Izdanja | Dat. Dospjeća |
| 364 | HRK | 0,01 | 983 | 19.08.2021 | 18.08.2022 |
| 182 | HRK | 0,00 | 320 | 04.03.2021 | 02.09.2021 |
| 364 | EUR/VK | -0,05 | 11 | 20.05.2021 | 19.05.2022 |
| 364 | EUR | -0,05 | 1200 | 06.05.2021 | 05.05.2022 |

| Kamatni sw apovi | | | |
|------------------|---------|---------|---------|
| | EUR BID | USD BID | CHF BID |
| 1 Y | -0,4977 | 0,1750 | -0,7075 |
| 2 Y | -0,4280 | 0,3780 | -0,6125 |
| 3 Y | -0,3570 | 0,6600 | -0,5250 |
| 4 Y | -0,2970 | 0,8790 | -0,4400 |
| 5 Y | -0,2230 | 1,0420 | -0,3600 |
| 6 Y | -0,1550 | 1,1670 | -0,2750 |
| 7 Y | -0,0840 | 1,2670 | -0,1950 |
| 8 Y | -0,0180 | 1,3460 | -0,1175 |
| 9 Y | 0,0510 | 1,4100 | -0,0500 |
| 10 Y | 0,1090 | 1,4640 | 0,0100 |

| Info tržišne kamate | | | | | | |
|---------------------|-------|-------|-------|-------|-------|--|
| HRK | O/N | 1W | 1M | 3M | 6M | |
| Bid | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |
| Ask | 0,15 | 0,15 | 0,20 | 0,25 | 0,30 | |
| EUR | O/N | 1W | 1M | 3M | 6M | |
| Bid | -0,65 | -0,65 | -0,60 | -0,60 | -0,55 | |
| Ask | 0,01 | 0,01 | 0,01 | 0,05 | 0,10 | |
| USD | O/N | 1W | 1M | 3M | 6M | |
| Bid | 0,02 | 0,02 | 0,05 | 0,05 | 0,08 | |
| Ask | 0,40 | 0,40 | 0,40 | 0,50 | 0,60 | |



Pregled tržišta obveznica

Obveznice Republike Hrvatske

| Naziv | Kupon | Dospijeće | Cijena | | Prinos | |
|-----------------------------|--------|------------|--------|--------|--------|-------|
| | | | Bid | Ask | Bid | Ask |
| Euro - Val. klauzula | | | | | | |
| RHMF-O-227E | 6,500% | 22.07.2022 | 105,25 | 105,45 | 0,06 | -0,18 |
| RHMF-O-222E | 0,500% | 05.02.2022 | 100,10 | 100,40 | 0,22 | -0,63 |
| RHMF-O-247E | 5,750% | 10.07.2024 | 115,70 | 116,40 | 0,10 | -0,13 |
| RHMF-O-275E | 0,750% | 05.05.2027 | 101,40 | 102,40 | 0,50 | 0,32 |
| RHMF-O-403E | 1,250% | 03.03.2040 | 94,85 | 95,85 | 1,57 | 1,51 |

HRK - Kunske

| | | | | | | |
|-------------|--------|------------|--------|--------|-------|-------|
| RHMF-O-222A | 2,250% | 07.02.2022 | 100,85 | 100,95 | -0,12 | -0,39 |
| RHMF-O-23BA | 1,750% | 27.11.2023 | 103,70 | 104,10 | 0,04 | -0,14 |
| RHMF-O-24BA | 0,250% | 27.11.2024 | 100,20 | 100,90 | 0,19 | -0,03 |
| RHMF-O-253A | 0,250% | 03.03.2025 | 100,25 | 101,05 | 0,18 | -0,06 |
| RHMF-O-257A | 4,500% | 09.07.2025 | 116,60 | 117,40 | 0,10 | -0,09 |
| RHMF-O-26CA | 4,250% | 14.12.2026 | 121,25 | 122,05 | 0,15 | 0,02 |
| RHMF-O-282A | 2,875% | 07.02.2028 | 115,90 | 116,80 | 0,34 | 0,21 |
| RHMF-O-287A | 0,500% | 05.07.2028 | 100,75 | 101,25 | 0,39 | 0,21 |
| RHMF-O-297A | 2,375% | 09.07.2029 | 114,60 | 115,50 | 0,46 | 0,35 |
| RHMF-O-327A | 3,250% | 07.07.2032 | 122,40 | 123,40 | 1,05 | 0,96 |
| RHMF-O-34BA | 1,000% | 27.11.2034 | 98,70 | 99,70 | 1,11 | 1,02 |

Kotacije europskih državnih obveznica dospjeća 10 godina

| Izdavatelj | Cijena | Prinos |
|------------|--------|--------|
| Njemačka | 102,46 | -0,25 |
| Francuska | 99,06 | 0,09 |
| Austrija | 100,13 | -0,01 |
| Italija | 98,63 | 0,75 |
| Španjolska | 101,02 | 0,40 |
| Portugal | 100,02 | 0,30 |
| Češka | 93,22 | 1,99 |
| Grčka | 99,79 | 0,77 |
| Slovenija | 98,52 | 0,16 |

Eurobonds Rep. Hrvatske

| Naziv | Kupon | Dospijeće | Cijena | | Prinos | |
|---------------------------|--------|------------|--------|--------|--------|-------|
| | | | Bid | Ask | Bid | Ask |
| Republika Hrvatska | | | | | | |
| CROATIA EUR 2022 | 3,875% | 30.05.2022 | 102,75 | 103,05 | -0,23 | -0,66 |
| CROATIA USD 2023 | 5,500% | 04.04.2023 | 107,15 | 107,65 | 0,75 | 0,43 |
| CROATIA USD 2024 | 6,000% | 26.01.2024 | 111,90 | 112,40 | 0,82 | 0,62 |
| CROATIA EUR 2025 | 3,000% | 11.03.2025 | 110,20 | 110,70 | 0,04 | -0,10 |
| CROATIA EUR 2027 | 3,000% | 20.03.2027 | 114,60 | 115,10 | 0,31 | 0,22 |
| CROATIA EUR 2028 | 2,700% | 15.06.2028 | 114,65 | 115,15 | 0,48 | 0,41 |
| CROATIA EUR 2029 | 1,125% | 19.06.2029 | 103,35 | 103,85 | 0,68 | 0,61 |
| CROATIA EUR 2030 | 2,750% | 27.01.2030 | 116,25 | 116,75 | 0,73 | 0,68 |
| CROATIA EUR 2031 | 1,500% | 17.06.2031 | 105,25 | 105,85 | 0,93 | 0,87 |
| CROATIA EUR 2033 | 1,125% | 04.03.2033 | 100,20 | 100,80 | 1,11 | 1,05 |
| CROATIA EUR 2041 | 1,750% | 04.03.2041 | 103,45 | 103,95 | 1,54 | 1,51 |

Hrvatske korporativne obveznice

| | | | | | | |
|----------------------|--------|------------|--------|--------|------|-------|
| ZG. HOLDING 2023 HRK | 3,875% | 15.07.2023 | 101,15 | 102,35 | 3,20 | 2,51 |
| HEP USD | 5,875% | 23.10.2022 | 105,90 | 106,30 | 0,34 | -0,02 |

CDS Pregled

| Izdavatelj | 1 god | 3 god | 5 god |
|------------|-------|-------|-------|
| Hrvatska | 30 | 57 | 83 |
| Italija | 16 | 43 | 71 |
| Spain | 6 | 17 | 29 |

Bund futures



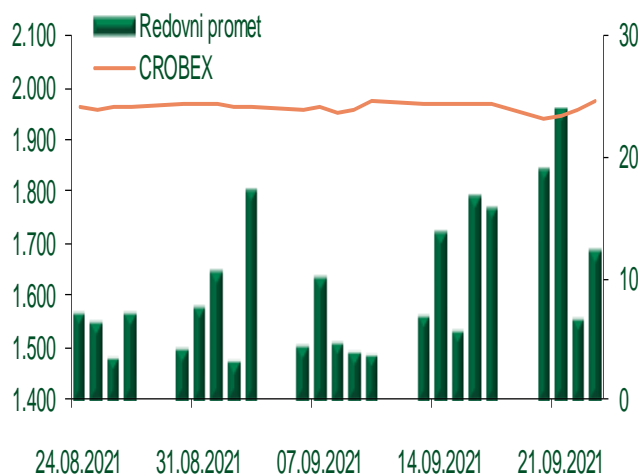
Pregled dioničkog tržišta

Dnevni pregled trgovanja na ZSE

Podaci za 23.09.2021.

| | |
|--|----------------|
| Promet na burzi | 12.268.186,54 |
| Redovni promet | 12.268.186,54 |
| Dionice | 12.084.065,94 |
| Obveznice | 0,00 |
| Komercijalni zapisi | 0,00 |
| Strukturirani proizvodi | 0,00 |
| ETF | 184.120,60 |
| Blok promet | 0,00 |
| OTC promet | 206.333.714,65 |
| Vrijednost CROBEX indeksa | 1.976,03 |
| Dnevna promjena CROBEX indeksa | 0,95 |
| Promjena CROBEX indeksa u tekućoj godini | 13,61 |
| Vrijednost CROBEX10 indeksa | 1.206,68 |
| Dnevna promjena CROBEX10 indeksa | 0,74 |
| Promjena CROBEX10 indeksa u tekućoj godini | 10,93 |

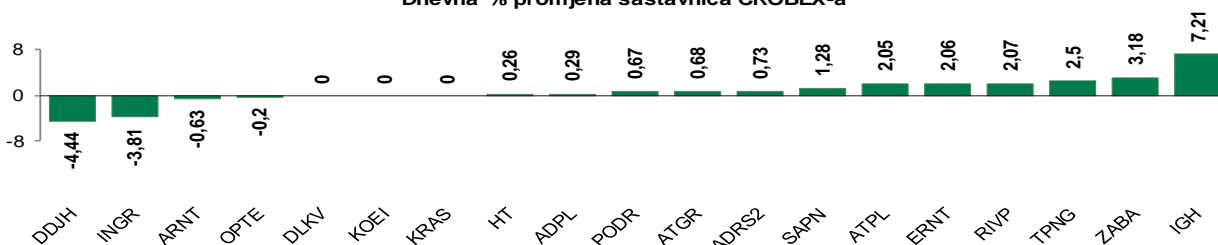
Kretanje vrijednosti CROBEX-a i redovnog prometa



Top 5 najlikvidnijih dionica na Zagrebačkoj burzi

| Oznaka | Naziv društva | Zadnja cijena (HRK) na 23.09.2021. | % Promjene cijene | % Promjene u tekućoj godini | Promet ('000 HRK) | Tržišna kapitalizacija (mil. HRK) |
|--------|----------------------------|------------------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------------------------|
| SPAN | SPAN d.d. | 208,00 | 0,00 | 18,86 | 5.769,91 | 407,68 |
| RIVP | Valamar Riviera d.d. | 29,60 | 2,07 | 0,00 | 913,73 | 3.730,42 |
| HT | HT d.d. | 191,00 | 0,26 | 5,23 | 732,40 | 15.512,93 |
| ERNT | ERICSSON NIKOLA TESLA d.d. | 1.735,00 | 2,06 | 15,67 | 613,68 | 2.310,41 |
| PODR | PODRAVKA d.d. | 602,00 | 0,67 | 24,12 | 584,31 | 4.286,24 |

Dnevna % promjena sastavnica CROBEX-a



Pregled stanja na burzama u regiji

| Indeks | Vrijednost indeksa na 23.09.2021. | Dnevna promjena indeksa | Promjena indeksa u tekućoj godini |
|-----------|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| BELEX15 | 798,71 | -0,49% | 6,69% |
| BELEXline | 1.701,83 | -0,26% | 8,67% |
| SBI TOP | 1.172,70 | 1,23% | 30,25% |
| SASX-10 | 997,75 | 1,49% | 28,63% |
| BIRS | 572,02 | -0,25% | -0,85% |
| MONEX 20 | 11.049,44 | -0,13% | 6,98% |
| MBI-10 | 5.719,35 | 0,70% | 21,56% |

Izvor: službene stranice burzi regije

Pregled stanja na burzama u svijetu

| Indeks | Vrijednost indeksa na 23.09.2021. | Dnevna promjena indeksa | Promjena indeksa u tekućoj godini |
|------------|-----------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| FTSE 100 | 7.078,35 | -0,07% | 9,56% |
| DAX 30 | 15.643,97 | 0,88% | 14,03% |
| CAC 40 | 6.701,98 | 0,98% | 20,73% |
| DJIA | 34.764,82 | 1,48% | 13,59% |
| NASDAQ | 15.052,25 | 1,04% | 16,79% |
| S&P 500 | 4.448,98 | 1,21% | 18,45% |
| NIKKEI 225 | 30.248,81 | 2,06% | 10,97% |

Izvor: Bloomberg

Kontakti

Riznica i ALM

Prodaja rizničnih proizvoda
treasurysales@pbz.hr

01 4891 301

Riznica
treasury@pbz.hr

- Likvidnost 01 4891 303
- Trgovanje devizama 01 4891 302
- Trgovanje vrijednosnim papirima 01 4891 304
- Trgovanje efektivom 01 4891 305

Proizvodi korporativnog bankarstva

Brokerski poslovi
brokeri@pbz.hr

01 4891 331

Pravne napomene:

Ovu publikaciju izdaje PRIVREDNA BANKA ZAGREB-DIONIČKO DRUŠTVO, Zagreb, Radnička cesta 50 (dalje: PBZ) i namijenjena je klijentima Grupe PBZ. Ova publikacija je načinjena samo sa svrhom informiranja i ne može se niti na koji način smatrati ponudom ili pozivom na kupnju imovine ili prava koje se u njoj spominju. Informativni karakter ove publikacije znači da ona ne može služiti kao zamjena za vlastitu prosudbu i procjenu bilo kojeg čitatelja ili primatelja ove publikacije. Informacije, mišljenja, zaključci, prognoze i projekcije koje se ovdje iznose zasnivaju se na javno dostupnim podacima u čiju se točnost PBZ pouzdaje, ali istu ne može jamčiti. U skladu s navedenim, svi stavovi, mišljenja, zaključci, prognoze i projekcije izneseni u ovoj publikaciji podložni su promjenama podataka kako ih objavljuju korišteni izvori. PBZ dozvoljava daljnje korištenje podataka iz ove publikacije, uz obavezno navođenje ove publikacije kao izvora. Svaka imovina koja se spominje u ovoj publikaciji i čije se kretanje komentira može, s vremena na vrijeme, biti predmet trgovanja, odnosno zauzimanja pozicije od strane PBZ-a.

Zaštita osobnih podataka:

Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, Zagreb, OIB 02535697732, upisana u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu, pod matičnim brojem subjekta upisa (MBS) 080002817 (dalje: Banka), kao voditelj obrade osobnih podataka, posluje u skladu s načelima Uredbe (EU) 2016/679 EUROPSKOG PARLAMENTA I VIJEĆA od 27. travnja 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka). Podaci za kontakt službenika za zaštitu podataka: sluzbenik.za.zastitu.osobnih.podataka@pbz.hr

Pri prikupljanju osobnih podataka klijenata, bilo da su prikupljeni od klijenta u trenutku njihovog prikupljanja bilo da su prikupljeni iz nekog drugog izvora, Banka pruža informacije u skladu s člancima 13. i 14. Opće uredbe o zaštiti podataka, kao što su primjerice informacije o Banci kao voditelju obrade, svrhama i pravnom temelju obrade osobnih podataka, kategorijama podataka koji se prikupljaju, razdoblju čuvanja podataka, primateljima podataka, izvoru podatka kao i o pravima u vezi zaštite osobnih podataka (primjerice, pravo na pristup podacima, pravo na brisanje, prigovor i dr.).

Osobne podatke klijenta kao i osobne podatke drugih fizičkih osoba (npr. zakonskih zastupnika, ovlaštenih potpisnika, kontakt osoba i sl.) danih u svrhu slanja ovog izvještaja Banka obrađuje i koristi zakonito, pošteno i transparentno, štiteći pri tome sigurnost osobnih podataka od neovlaštene ili nezakonite obrade, primjenjujući najviše tehničke, sigurnosne i organizacijske mjere zaštite. Detaljnije obavijesti o zaštiti privatnosti klijenta dostupne su u dokumentu "Informacija o obradi osobnih podataka fizičkih osoba u poslovanju s poslovnim subjektima" na www.pbz.hr te u poslovnim prostorijama Banke.