

## Dnevni izvještaj financijskih tržišta

### 4. studeni 2020.

- pad tečaja EUR/HRK
- EUR/HRK unutar 7,53– 7,58
- američki dolar volatilan
- nafta oko 40 dolara
- izbori u SAD-u
- svjetski dionički indeksi u porastu,
- CROBEX u plusu

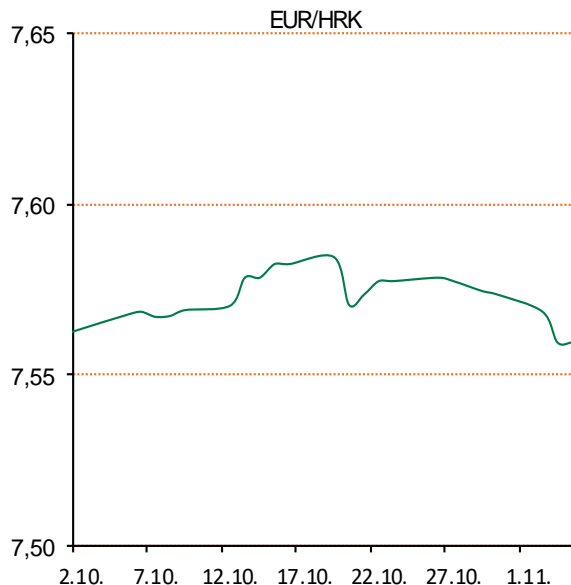
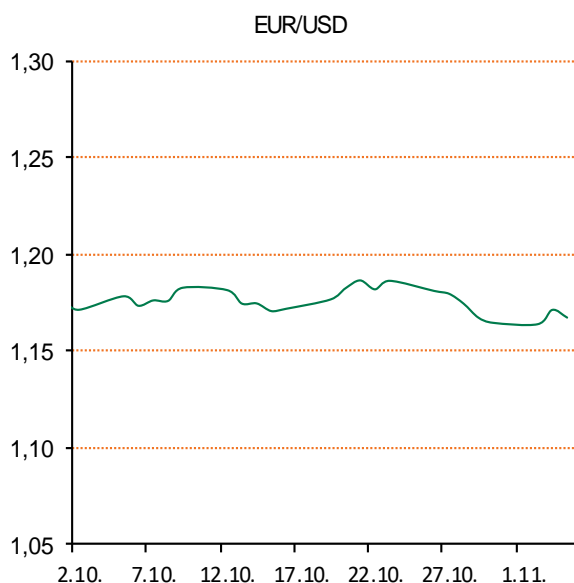
# Pregled deviznog tržišta

Spot rates			Forward points EUR/HRK			Interest rate swap EUR		
	BID	ASK		BID	ASK		BID	ASK
EURUSD	1,1670	1,1671	O/N	0,7	1,5	1Y	-0,53	-0,52
EURCHF	1,0680	1,0683	T/N	0,7	1,5	2Y	-0,546	-0,536
EURGBP	0,9016	0,9021	1W	5	10	3Y	-0,54	-0,53
EURJPY	122,46	122,51	2W	10	21	4Y	-0,5287	-0,5087
GBPUSD	1,2938	1,2942	1M	23	51	5Y	-0,4953	-0,4853
USDJPY	104,93	104,96	3M	49	168	7Y	-0,4174	-0,4074
GOLD	1893,51	1894,28	6M	57	326	9Y	-0,329	-0,319
BRENT	37,51	37,53	12M	0	689	10Y	-0,282	-0,272

Cross-rates PBZ		
	BID	ASK
EURHRK	7,5300	7,5800
USDHRK	6,4519	6,4953
CHFHRK	7,0486	7,0974
GBPHRK	8,3472	8,4073
JPYHRK	6,1464	6,1898
AUDHRK	4,5650	4,5967
CADHRK	4,8703	4,9042
NOKHRK	0,6820	0,6872
DKKHRK	1,0111	1,0179
SEKHRK	0,7276	0,7327
HUFHRK	2,0666	2,0820
PLNHRK	1,6469	1,6601
CZKHRK	0,2798	0,2817

Utorak je na domaćem deviznom tržištu donio snažne aprecijacijske pritiske na kunu u odnosu na jedinstvenu europsku valutu. Tečaj EUR/HRK pao je s razine 7,568 na 7,560 kuna za euro potaknut ponudom deviza prvenstveno od strane bankarskog sektora. Međutim od strane korporativnih klijenata potražnja je bila veća od ponude, što je držalo tečaj na tim razinama do pred kraj dana, no tada je tečaj je krenuo prema još nižim razinama te smo zatvorili na 7,555 kuna za euro. Današnje trgovanje vidimo unutar intervala 7,53-7,58.

Na inozemnim valutnim tržištima vrijednost dolara prema košarici valuta osjetno oscilira, dok se čekaju rezultati izbora. Jutros je u jednom trenutku dolarov indeks, koji pokazuje vrijednost američke u odnosu na ostalih šest najvažnijih svjetskih valuta, zaronio ispod 94 boda. Tečaj dolara prema japanskoj valuti porastao je s jučerašnjih 104,75 na 105,20 jena, dok je u odnosu na europsku cijena skliznula na 1,1640 dolara, dok je jučer u ovo doba iznosila 1,1650 dolara. Na londonskom je tržištu cijena barela porasla 2,5 posto, na 40,65 dolara, dok je na američkom tržištu barel poskupio 2,6 posto, na 38,63 dolara. Gotovo sva birališta u SAD-u su zatvorena, a američki predsjednik Donald Trump osvojio je tri ključne države - Floridu, Teksas i Ohio. Još se čekaju konačni rezultati za Pennsylvaniju, Georgiju, Sjevernu Karolinu, Michigan i Wisconsin koje se smatraju ključnima za ishod izbora.



Sport: Real i Inter su u Madridu u derbiju trećeg kola skupine B Lige prvaka odigrali sjajnu utakmicu. Real je vodio 2:0, Inter se vratio na 2:2, da bi Madridani u završnici preko Rodriga zabilježili konačnih 3:2 i za tri vrijedna boda. Mönchengladbach je u ranije odigranoj utakmici ove skupine s 6:0 razbio Šahtar u gostima, a Atletico Madrid je remizirao 1:1 s Lokomotivom u Moskvi.

# Pregled novčanog tržišta

03.11.2020			
Opis	Libor USD	Libor CHF	Euribor
O/N	0,08113	-0,804	-
1W	0,10438	-0,827	-0,547
2W			
1M	0,14050	-0,807	-0,54
3M	0,22013	-0,767	-0,52
6M	0,24600	-0,732	-0,513
1Y	0,33238	-0,624	-0,486

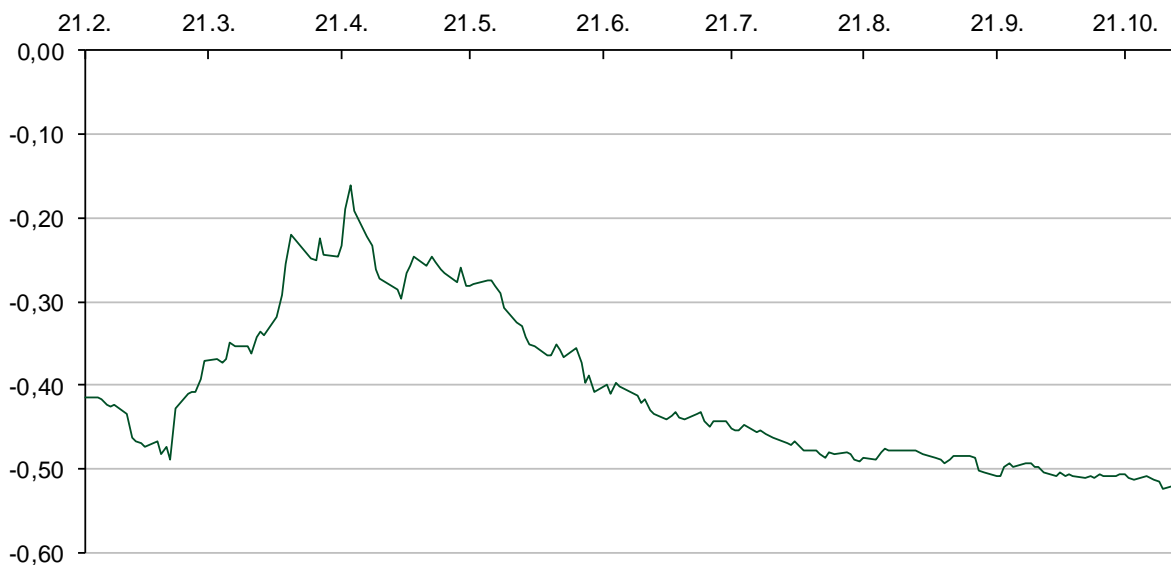
Vrijednost udjela fondova		02.11.2020
Fond		
PBZ START		144,0037 HRK
PBZ D-START		140,6485 USD
PBZ Short term bond		105,7832 HRK
PBZ Euro Short Term Bond		101,0451 EUR
PBZ Bond		141,5510 EUR
PBZ Conservative 10		121,0970 EUR
PBZ International Multi Asset		98,3213 EUR
PBZ Flexible 30		106,6266 EUR
PBZ Moderate 30		99,8902 EUR
PBZ Global		17,0534 EUR
PBZ Equity		11,5926 EUR

Trezorski zapisi (Rezultati posljednje aukcije Min. Financija RH)					
Ročnost	Valuta	Prinos	Izdano (Mo)	Dat. Izdavanja	Dat. Dospjeća
364	HRK	0,06	415	22.10.2020	21.10.2021
364	EUR/VK	-0,05	147	22.10.2020	21.10.2021

Kamatni sw apovi			
	EUR BID	USD BID	CHF BID
1 Y	-0,5300	0,2110	-0,7800
2 Y	-0,5480	0,2350	-0,7550
3 Y	-0,5440	0,2700	-0,7375
4 Y	-0,5330	0,3260	-0,6790
5 Y	-0,5030	0,4060	-0,6240
6 Y	-0,4560	0,6690	-0,5680
7 Y	-0,4147	0,5850	-0,5100
8 Y	-0,3810	0,6690	-0,4580
9 Y	-0,3252	0,7430	-0,4010
10 Y	-0,2778	0,8110	-0,3460

Info tržišne kamate						
HRK	O/N	1W	1M	3M	6M	
Bid	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Ask	0,20	0,20	0,20	0,25	0,30	
EUR	O/N	1W	1M	3M	6M	
Bid	-0,70	-0,70	-0,65	-0,65	-0,60	
Ask	0,01	0,01	0,01	0,01	0,05	
USD	O/N	1W	1M	3M	6M	
Bid	0,01	0,01	0,01	0,05	0,10	
Ask	0,30	0,30	0,35	0,45	0,55	

Euribor 3M



# 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	110,90	111,10	0,11	0,01
RHMF-O-222E	0,500%	05.02.2022	100,40	100,70	0,18	-0,06
RHMF-O-247E	5,750%	10.07.2024	120,20	120,90	0,23	0,06
RHMF-O-275E	0,750%	05.05.2027	100,30	101,30	0,70	0,55
RHMF-O-403E	1,250%	03.03.2040	96,60	97,60	1,45	1,39

HRK - Kunske

RHMF-O-217A	2,750%	08.07.2021	101,85	102,15	-0,01	-0,44
RHMF-O-222A	2,250%	07.02.2022	102,60	102,90	0,17	-0,06
RHMF-O-23BA	1,750%	27.11.2023	104,40	105,10	0,30	0,08
RHMF-O-24BA	0,250%	27.11.2024	99,30	100,00	0,42	0,25
RHMF-O-253A	0,250%	03.03.2025	99,15	99,95	0,45	0,26
RHMF-O-257A	4,500%	09.07.2025	118,80	119,60	0,43	0,27
RHMF-O-26CA	4,250%	14.12.2026	122,15	122,95	0,55	0,43
RHMF-O-282A	2,875%	07.02.2028	115,15	116,05	0,73	0,61
RHMF-O-297A	2,375%	09.07.2029	112,75	113,65	0,85	0,75
RHMF-O-327A	3,250%	07.07.2032	122,65	123,65	1,17	1,09
RHMF-O-34BA	1,000%	27.11.2034	96,80	97,80	1,25	1,17

Kotacije europskih državnih obveznica dospjeća 10 godina		
Izdavatelj	Cijena	Prinos

Njemačka	106,59	-0,65
Francuska	103,80	-0,37
Austrija	104,36	-0,46
Italija	109,45	0,68
Španjolska	111,48	0,09
Portugal	104,02	0,07
Češka	99,44	1,01
Grčka	105,24	0,93
Slovenija	104,58	-0,22

Eurobonds Rep. Hrvatske						
Naziv	Kupon	Dospijeće	Cijena		Prinos	
			Bid	Ask	Bid	Ask

Republika Hrvatska

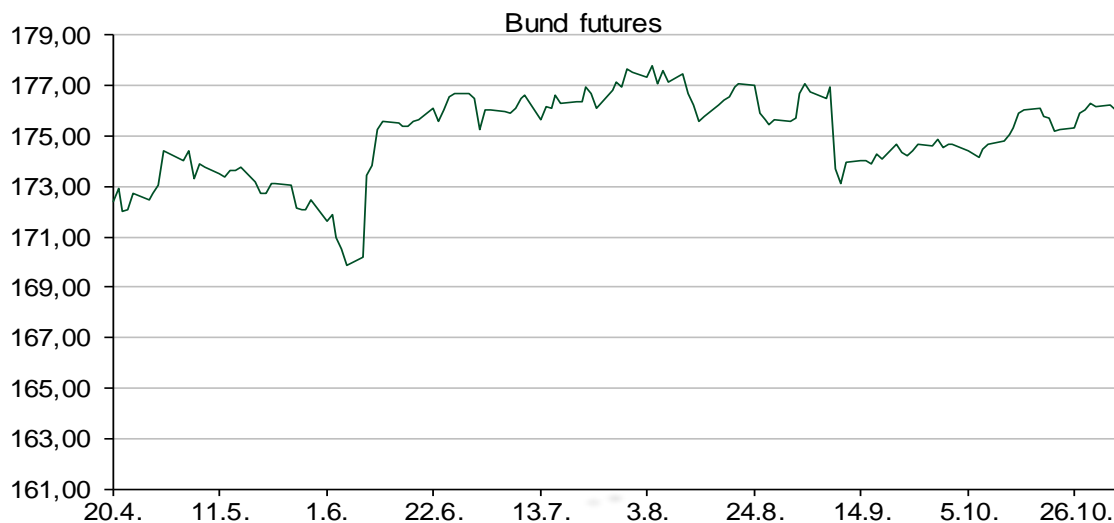
CROATIA USD 2021	6,375%	24.03.2021	102,00	102,50	1,10	-0,18
CROATIA EUR 2022	3,875%	30.05.2022	105,95	106,15	0,06	-0,06
CROATIA USD 2023	5,500%	04.04.2023.	110,30	110,70	1,15	0,99
CROATIA USD 2024	6,000%	26.01.2024	115,15	115,65	1,19	1,04
CROATIA EUR 2025	3,000%	11.03.2025	111,35	111,85	0,36	0,25
CROATIA EUR 2027	3,000%	20.03.2027	114,65	115,15	0,64	0,57
CROATIA EUR 2028	2,700%	15.06.2028	114,60	115,10	0,72	0,66
CROATIA EUR 2029	1,125%	19.06.2029	102,40	102,90	0,84	0,78
CROATIA EUR 2030	2,750%	27.01.2030	116,90	117,40	0,84	0,79
CROATIA EUR 2031	1,500%	17.06.2031	105,20	105,70	0,98	0,93

Hrvatske korporativne obveznice

ZG. HOLDING 2023 HRK	3,875%	15.07.2023	105,00	106,00	1,94	1,57
HEP USD	5,875%	23.10.2022	108,00	109,00	1,71	1,22

CDS Pregled			
Izdavatelj	1 god	3 god	5 god

Hrvatska	26	50	75
Italija	50	90	125
Spain	16	36	58



# Pregled dioničkog tržišta

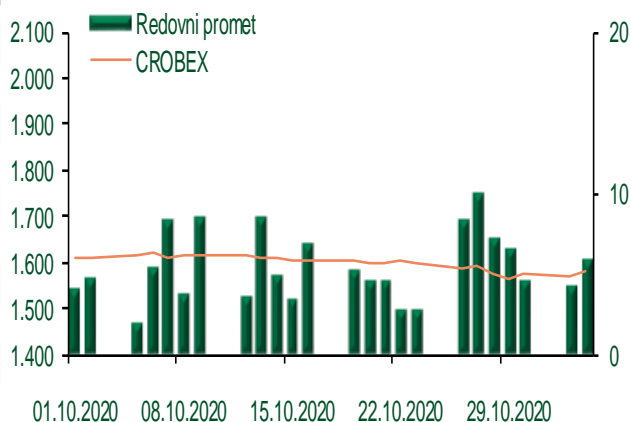
## Dnevni pregled trgovanja na ZSE

Podaci za 03.11.2020.

Ukupni promet ('000 HRK)	5.918,07
Redovni promet ('000 HRK)	5.918,07
Prijavljeni promet ('000 HRK)	0,00
OTC promet ('000 HRK)	0,00
<b>Vrijednost CROBEX indeksa</b>	<b>1.579,18</b>
Dnevna promjena CROBEX indeksa	0,80%
Promjena CROBEX indeksa u tekućoj godini	-21,72%
<b>Vrijednost CROBEX10 indeksa</b>	<b>993,87</b>
Dnevna promjena CROBEX10 indeksa	0,62%
Promjena CROBEX10 indeksa u tekućoj godini	-17,17%

Izvor: Zagrebačka burza

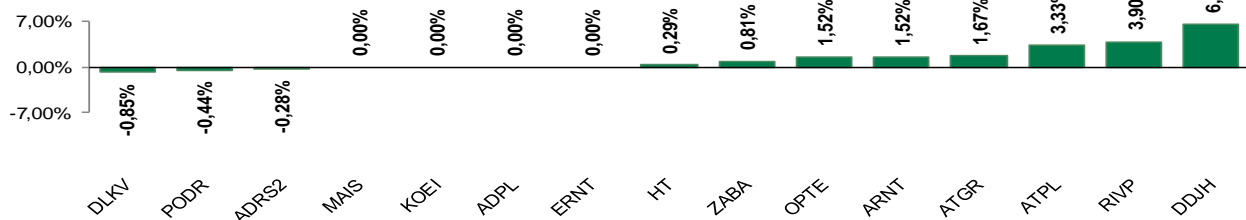
## Kretanje vrijednosti CROBEX-a i redovnog prometa



## Top 5 najlikvidnijih dionica na Zagrebačkoj burzi

Oznaka	Naziv društva	Zadnja cijena (HRK) na 03.11.2020.	Promjena cijene	Promjena u tekućoj godini	Promet ('000 HRK)	Tržišna kapitalizacija (mil. HRK)
ERNT	Ericsson Nikola Tesla d.d.	1.430,00	0,00%	2,14%	1.409,99	1.904,26
PODR	Podravka prehrambena industrija d.d.	448,00	-0,44%	-7,44%	1.382,09	3.189,76
HT	Hrvatski Telekom d.d.	171,50	0,29%	-2,00%	785,65	13.929,15
RVP	Valamar Riviera d.d.	24,00	3,90%	-38,46%	782,54	3.024,66
LURA	Dukat mliječna industrija d.d.	800,00	1,27%	30,08%	207,50	2.400,00

## Dnevna promjena sastavnica CROBEX-a



## Pregled stanja na burzama u regiji

Indeks	Vrijednost indeksa na 03.11.2020.	Dnevna promjena indeksa	Promjena indeksa u tekućoj godini
BELEX15	701,77	-0,08%	-12,46%
BELEXline	1.506,57	-0,11%	-12,75%
SBI TOP	810,73	0,89%	-12,46%
SASX-10	804,12	0,18%	-0,59%
BIRS	598,52	-0,50%	-3,20%
MONEX 20	9.729,00	0,00%	-14,68%
MBI-10	4.382,01	-1,23%	-5,74%

Izvor: službene stranice burzi regije

## Pregled stanja na burzama u svijetu

Indeks	Vrijednost indeksa na 03.11.2020.	Dnevna promjena indeksa	Promjena indeksa u tekućoj godini
FTSE 100	5.786,77	2,33%	-23,28%
DAX 30	12.088,98	2,55%	-8,76%
CAC 40	4.805,61	2,44%	-19,61%
DJIA	27.480,03	2,06%	-3,71%
NASDAQ	11.160,57	1,85%	24,38%
S&P 500	3.369,16	1,78%	4,28%
NIKKEI 225	23.695,23	1,72%	0,16%

Izvor: Bloomberg

# Kontakti

## Riznica i ALM

Prodaja rizničnih proizvoda  
[treasurysales@pbz.hr](mailto:treasurysales@pbz.hr)

01 4891 301

Riznica  
[treasury@pbz.hr](mailto: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](mailto: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](mailto: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](http://www.pbz.hr) te u poslovnim prostorijama Banke.