

Щомісячний звіт

31 березня 2022 року



Відкритий недержавний пенсійний фонд "Фонд Пенсійних Заощаджень"

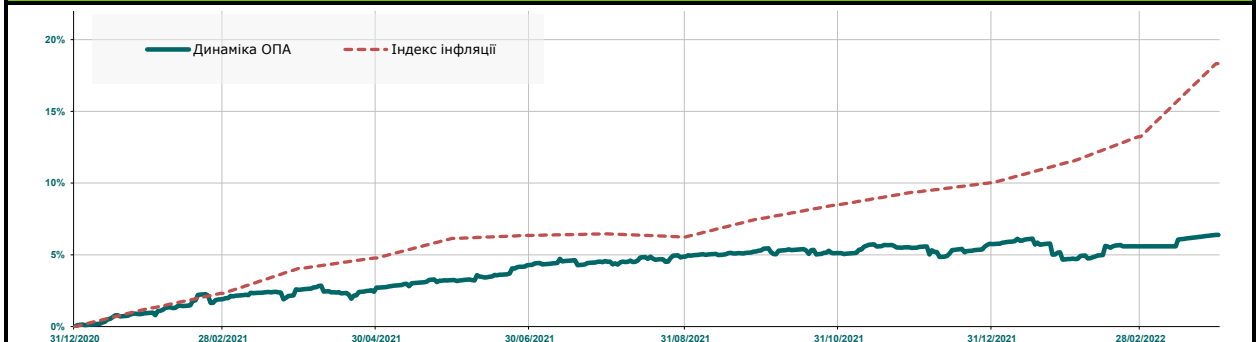
Інформація про фонд

Дата створення	Квітень 2006 р.	Стратегія фонду спрямована на формування консервативного інвестиційного портфеля з максимальним захистом капіталу. Основні складові: банківські депозити і облігації, облігації гарантовані державою. До 80% активів можуть бути інвестовані в найбільш дохідний сегмент грошового ринку - банківські депозити і облігації; до 50% активів - в державні облігації, що демонструють найвищу дохідність в умовах зниження відсоткових ставок на грошовому ринку. Цільова доля інструментів в іноземній валюті - 10% активів.
Код ЄДРПОУ	36274196	
Компанія з управління активами	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	
Адміністратор	ТОВ "АЦПО"	
Банк-зберігач	АТ "Піреус Банк"	

Показники діяльності

Чиста вартість активів	812 262 грн.	Дохідність фонду		
Сума пенсійних внесків за період	0 грн.	1 місяць	0.8%	9.5%
Сума пенсійних виплат за період	0 грн.	3 місяці	0.6%	2.4%
Кількість учасників	142	6 місяців	1.0%	2.1%
Кількість вкладників - фіз. осіб	25	1 рік	3.7%	3.7%
Кількість вкладників - юр. осіб	5	3 початку року	0.6%	2.4%
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків	2.16710 грн.	3 початку діяльності	n/a	n/a

Динаміка одиниці пенсійних внесків



Портфель фонду

Державні облігації (ОВДП)	50.0%	
ОВДП з погашенням в 2023 р.	31.1%	
ОВДП з погашенням в 2026 р.	12.4%	
ОВДП з погашенням в 2025 р.	6.4%	
Муніципальні облігації	4.3%	
Облігації м. Львів	4.3%	
Корпоративні облігації	24.7%	
ТОВ "СС Лоун"	5.2%	
ТОВ "Манівео ШФД"	5.1%	
ТОВ "Нова пошта"	4.9%	
ТОВ "Альфа Лізінг"	4.8%	
ТОВ "Альфа Банк"	4.8%	
Депозити та грошові кошти	16.1%	₹ Інструменти в гривні 100.0% \$ Інструменти в доларі 0.0%
АТ "Піреус Банк"	6.5%	
АТ "Таскомбанк"	2.6%	
АТ "Кредо Банк"	6.9%	
Акції	4.6%	
АТ "Райффайзенбанк Аваль"	4.6%	
Інші	0.4%	

Коментар

Юрій Олексієнко, Керівник департаменту з питань інвестиційної діяльності

Фінансовий ринок України перейшов в особливий режим функціонування в умовах військового часу. Ринок ОВДП працює в обмеженому стані де є обіг суто «військових» облігацій. Наразі в обігу присутні облігації від місяця до 1.3 року, також уряд розміщує доларові та євро облігації. Дохідності складають від 10 до 11% по гривні, 3% в доларі та 2.5% в євро. Загалом в березні Мінфін розмістив військових ОВДП на суму 29 млрд. грн. та 12 млн. дол. Більшу частину викупили Банківські установи. Однак більше 4 тис фізичних та юридичних осіб інвестували в військові ОВДП близько 5 млрд. гривень. Інші сегменти ринку цінних паперів не функціонують, зокрема обіг не військових ОВДП, єврооблігацій, акцій, корпоративних та муніципальних облігацій наразі заборонений рішенням НКЦПФР.

Національний Банк України та банківська система теж працює в обмеженому режимі. На кінець березня банківський сектор залишається ліквідним зі значним запасом як у гривні так у іноземній валюті. Банки запровадили ефективні плани безперервної діяльності, що дозволяє їм виконувати операційну діяльність в усіх регіонах де немає бойових дій. Системо важливі банки працюють у всіх регіонах де має бойових дій, а кількість відкритих відділень досягає 80%. На початку війни НБУ запровадив ліміти на зняття коштів з рахунків в Україні, поступово пом'якшуючи їх, які на сьогодні становлять 100 000 грн для гривневих та валютних рахунків (в еквіваленті). На безготівкові платежі ліміти не запроваджувалися. Також варто зазначити, що банки мають постійний доступ до стабілізуючих кредитів, які вони легко можуть отримати від НБУ. Процентні ставки на депозитні вкладення залишаються на рівні від 2%-10%. По кредитній активності основним напрямком залишається підтримка бізнесу в партнерстві з державною. Ключовим сектором на який буде направлений кредитний ресурс є агросектор.

Валютний ринок працює тільки на забезпечення критичного імпорту з сторони покупців. Готівковий долар торгується в області 32 гривень за долар, що є достатньо прийнятним рівнем для України в поточному стані.

Активи фонду "ФПЗ" в більшій мірі сформовані з інструментів з фіксованою дохідністю, які генерують прибуток на щоденній основі. Цінні папери, а саме ОВДП, муніципальні та корпоративні облігації оцінюються по дохідності, яка була сформована на 24 лютого. Наразі прийнято рішення збільшити диверсифікацію у вкладень в банки, зокрема, зменшити частки вкладень та збільшити кількість банківських установ з іноземним та державним капіталом. Також прийнято рішення припинити співпрацю з низкою банківських установ для зменшення ризиків. Загалом, ліквідність (повернення депозитів) розміщується на короткострокових депозитах в надійних банках.

В березні дії з активами НПФ "ФПЗ" не відбувалися.

НПФ "ФПЗ" за результатами березня зріс на 0.8%, або 9.5% річних. З початку року фонд приніс вкладникам 0.6%, що в річному відображенні складає 2.4%.

Контакти

Відкритий пенсійний фонд "Фонд Пенсійних Заощаджень" Свідчення про реєстрацію фінансової установи: ПП № 116 від 26.03.2009. Вказана дохідність не є прогнозом дохідності чи гарантією збільшення доходів учасників недержавного пенсійного фонду в майбутньому, а лише показником вже отриманої історичної дохідності за вказані періоди. ТОВ "Компанія з управління активами "ОТП Капітал" Ліцензія НКЦПФР АД №075876 від 28.09.2012 (безстрокова) на здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами) ТОВ "Адміністратор пенсійного фонду "Центр персоналізованого обліку" Ліцензія Нацфінпослуг на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів АБ № 115988 від 07.02.2008 р. (безстрокова)	Консультація: (044) 492 34 69 E-mail: pension@otpbank.com.ua Сайт: www.otppension.com.ua 03150, м. Київ, вул. Фізкультури, 28Д Тел./факс: (044) 492 34 69 E-mail: capital@otpbank.com.ua Сайт: www.otpcapital.com.ua 04080, м. Київ, вул. Кирилівська, 40 Тел./факс: (044) 537 66 57 E-mail: info@acpo.com.ua Сайт: www.acpo.com.ua
--	---