

Щомісячний звіт

30 вересня 2024 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"	

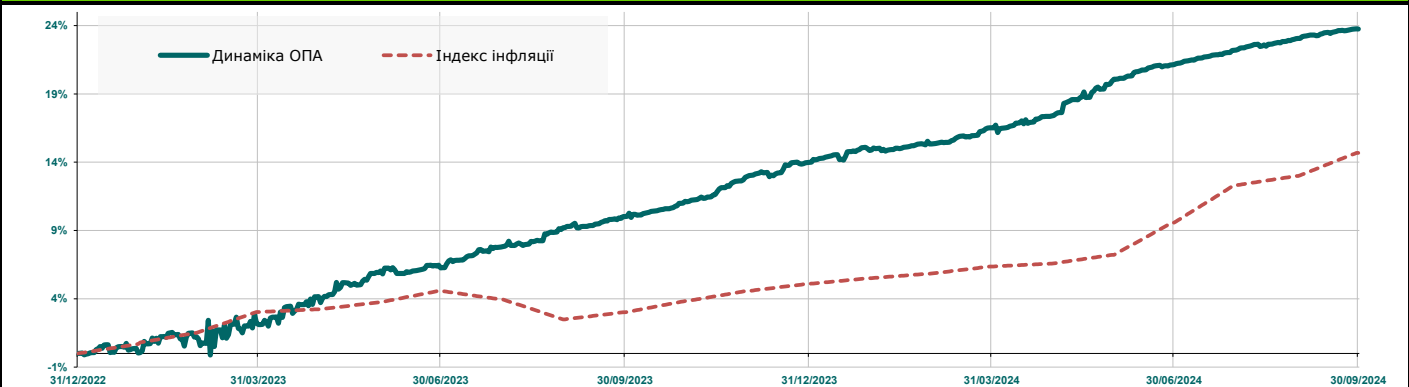
Показники діяльності

Чиста вартість активів	798 407 грн.
Сума пенсійних внесків за період	100 грн.
Сума пенсійних виплат за період	0 грн.
Кількість учасників	131
Кількість вкладників - фіз. осіб	20
Кількість вкладників - юр. осіб	4
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків	2.69462 грн.

Дохідність фонду

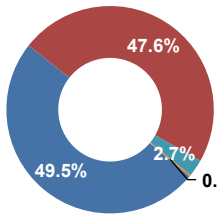
	За період	У річних
1 місяць	0.6%	7.1%
3 місяці	2.2%	8.9%
6 місяців	6.2%	12.8%
1 рік	12.5%	12.5%
3 початку року	8.6%	11.6%
3 початку діяльності	169.5%	6.7%

Динаміка одиниці пенсійних внесків



Портфель фонду

Державні облігації	49.5%
ОВДП з погашенням в 2027 р.	20.0%
ОВДП з погашенням в 2025 р.	17.1%
ОВДП з погашенням в 2026 р.	12.4%
Депозити та грошові кошти	47.6%
АТ "Піреус Банк" (ПР)	0.8%
АТ "Агропросперіс Банк"	10.0%
АТ "Таскомбанк"	9.7%
АТ "СЕНС Банк"	9.7%
АТ "Укргазбанк"	8.1%
АТ "ОТП Банк"	9.3%
Акції	2.7%
АТ "Райффайзенбанк Аваль"	2.7%
Інші	0.3%



- Державні облігації
- Депозити і грошові кошти
- Акції
- Інші активи



Інструменти в гривні

100.0%



Інструменти в доларі

0.0%

Коментар



Юрій Олексієнко,
Керівник департаменту з питань інвестиційної діяльності



НБУ продовжує свою стратегію інфляційного таргетування та збереження валютної стійкості. На черговому засіданні монетарного комітету в вересні було збережено облікову ставку на тому ж рівні, 13%. В той же час, задля стимулювання попиту на ОВДП зі сторони банків було модифіковано дизайн монетарної політики. Так, ставки на тримісячні депозитні сертифікати знизились до 15.5%, ставка за кредитами рефінансування впала до 16%. Ба більше, НБУ підвищує нормативи обов'язкового резервування на 5 в. п. для банків та частку обов'язкових резервів, до 60%, яку банки можуть покрити за рахунок бенчмарк-ОВДП. В свою чергу, задля привабливості гривневих інструментів, Мінфін підняв дохідності по довгих ОВДП на первинних аукціонах: з 15.45% до 15.6% для 2-річних, з 16.5% до 16.6% для 3-річних, та з 16.8% до 16.9% для 3.5 річних. Дохідності по найкоротших, 1-річних ОВДП залишились без змін, 14.65%. Ставки по строкових депозитах знизились в вересні на 1%-1.5% в гривні та на 0.5% - 1.1% в доларах в залежності від терміну розміщення.

Дохідності ОВДП номінованих в валюті залишаються без змін на первинних аукціонах та складають 4.6% - 4.7% в доларі та 3.25% в євро. Проте, вводячи обмеження на об'єм розміщення, Мінфін змушує інвесторів конкурувати за рахунок дохідності. На вторинному ринку дохідності по валютним ОВДП не перевищують 4.2% в доларі та 3% в євро.

НБУ продовжує політику пом'якшення на валютному ринку та допомагає ринку уникати пікових навантажень. В вересні регулятор продав на міжбанку 3.2 млрд. дол., що на 20% більше ніж у серпні, та нівелював можливі значні коливання курсу гривні. Саме тому, офіційний курс гривні несуттєво послабшав з 41.03 грн/дол до 41.17 грн/дол, а готівковий з 41.45 грн./дол до 41.57 грн/дол.

В вересні з портфеля фонду "ФПЗ" кошти розміщувались на депозити в розмірі 65 тис. грн. в АТ «Укргазбанк», розмірі 78 тис. грн. в АТ «Таскомбанк», 78 тис. грн. в АТ «СЕНС Банк», 75 тис. грн. в АТ «ОТП Банк» та 80 тис. грн. в АТ «Агропросперіс Банк».

В звітному місяці НПФ «ФПЗ» заробив для своїх учасників 0.6% (або 7.1% річних).

Контакти

Відкритий пенсійний фонд "Фонд Пенсійних Заощаджень" Свідчення про реєстрацію фінансової установи: ПФ № 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.	Консультація: (044) 492 34 69 E-mail: pension@otpbank.com.ua Сайт: www.otppension.com.ua
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)	03150, м. Київ, вул. Фізкультури, 28Д Тел./факс: (044) 492 34 69 E-mail: capital@otpbank.com.ua Сайт: www.otpcapital.com.ua
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)	04080, м. Київ, вул. Кирилівська, 40 Тел./факс: (044) 537 66 57 E-mail: info@acpo.com.ua Сайт: www.acpo.com.ua