

Щомісячний звіт

30 квітня 2024 року



Відкритий недержавний пенсійний фонд "ОТП Пенсія"

Інформація про фонд

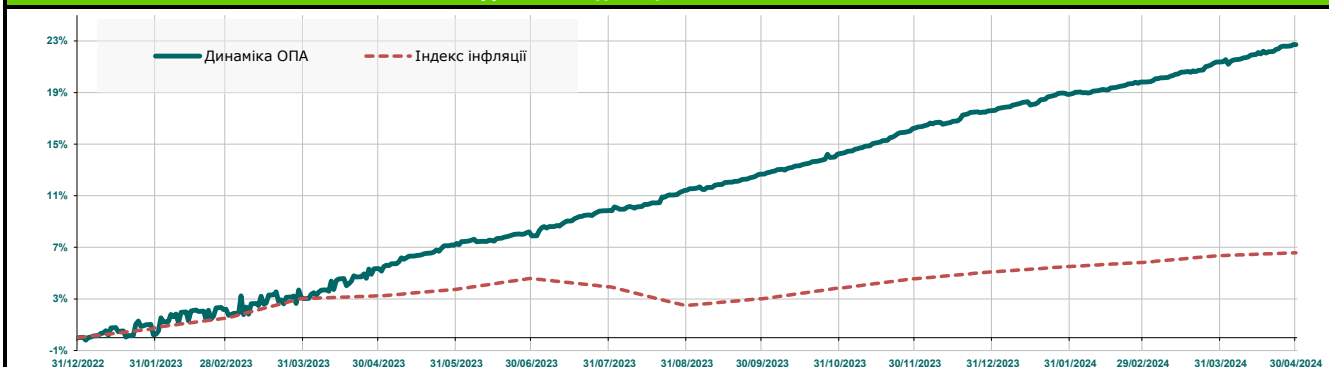
Дата створення	Грудень 2008 р.	Стратегія фонду спрямована на формування консервативного інвестиційного портфеля з максимальним захистом капіталу. Основні складові: банківські депозити і облігації, облігації гарантовані державою. До 80% активів можуть бути інвестовані в найбільш дохідний сегмент грошового 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

Дохідність фонду

Чиста вартість активів	530 333 183 грн.		За період	У річних
Сума пенсійних внесків за період	5 313 153 грн.	1 місяць	1.1%	14.1%
Сума пенсійних виплат за період	540 528 грн.	3 місяці	3.2%	13.5%
Кількість учасників	63 998	6 місяців	7.4%	15.3%
Кількість вкладників - фіз. осіб	40 272	1 рік	16.5%	16.5%
Кількість вкладників - юр. осіб	78	3 початку року	4.4%	13.6%
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків	7.52003 грн.	3 початку діяльності	652.0%	14.6%

Динаміка одиниці пенсійних внесків



Портфель фонду

Державні облігації (ОВДП)	49.5%	
ОВДП з погашенням в 2026 р.	24.4%	
ОВДП з погашенням в 2025 р.	14.9%	
ОВДП з погашенням в 2027 р.	10.2%	
Депозити та грошові кошти	47.3%	
АТ "СЕНС Банк"	8.7%	
АТ "Укресімбанк"	8.3%	
АТ "Прокредит Банк"	9.6%	
АТ "ПУМБ"	8.7%	
АТ "КредитВест банк"	4.7%	
АТ "Агропросперіс"	3.5%	
АТ "Ощадбанк"	3.1%	
АТ "Піреус Банк"	0.7%	
Акції	1.5%	
АТ "Райффайзенбанк Аваль"	1.5%	
Інші	1.7%	
€	Інструменти в гривні	100.0%
\$	Інструменти в доларі	0.0%

Коментар



Юрій Олексієнко,
Керівник департаменту з питань інвестиційної діяльності



Уповільнення інфляції краще прогнозного рівня в березні, 3.2%, дозволило НБУ більш агресивно знизити облікову ставку з 14.5% до 13.5% в квітні. Такі дії регулятора стали неочікуваними для ринку на тлі запевнень на початку року, що облікова ставка буде сталою в першому півріччі 2024 року. Як наслідок, макроекономічний дизайн теж зазнав суттєвих змін: ставка по депозитарним сертифікатам (далі – ДС) овернайт знизилась на 1 в.п. до 13.5%, ставка по тримісячним ДС знизилась з 17.5% до 16.5%, ставка кредитного рефінансування знизилась на 2 в.п. з 19.5% до 17.5%. На рішення монетарного комітету НБУ додатково вплинуло схвалення допомоги від США в розмірі 61 млрд дол., 9 млрд дол. з яких буде спрямоване на підтримку бюджету. Як наслідок, Мінфін більш жваво почав знижувати ставки дохідностей гривневих ОВДП на первинних аукціонах для всієї лінійки ОВДП: з 16.2% до 15.39% по однорічним, з 17.2% до 16.4% для 2-річних, та з 18.26% до 17.7% для 3-річних. Ставки по строковим депозитам відреагували миттєво зниженням на 0.5%-1%, до рівнів 5%-12% в залежності від терміну та банку.

Дохідності ОВДП номінованих в валюті залишаються без змін в 2024 на первинних аукціонах на рівнях 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 до погашення. На вторинному ринку дохідності по валютним ОВДП не перевищують 4.3% в доларі та 3% в євро.

НБУ продовжує політику пом'якшення на валютному ринку та допомагає ринку уникати пікових навантажень. В квітні був шалений попит на валюту але регулятор не забороняв слабшати гривні, зберігаючи помірні об'єми інтервенцій. Як наслідок, офіційний курс гривні послабшав на 1.7% з 39.01 до 39.66 грн./дол., а готівковий - на 1.1% до 39.88 грн./дол.

Індекс акцій (UX від УБ) продовжив низхідний тренд і в квітні, втративши 8.4%. Вкотре зазначаємо, що відсутність ліквідності на ринку акцій є головною ознакою фондового ринку в умовах воєнного стану. Головними чинниками падіння були наступні акції індексного кошика – ПАТ «Центренерго», - 19.5%. АТ «Райффайзен Банк», - 7.1%.

В квітні з портфеля фонду "ОТП Пенсія" було продано ОВДП на 108.7 млн. грн. а взамін придбано ОВДП на 109.1 млн. грн з більш кращою дохідністю. В депозитній частині кошти розмістились в розмірі 4.1 млн. грн. в АТ "Укресімбанк".

В звітному місяці, «ОТП Пенсія» заробив для своїх учасників 1.1% (або 14.1% річних).

Контакти

Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія" Свідцтво 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