

Щомісячний звіт

30 вересня 2024 року



Відкритий недержавний пенсійний фонд "ОТП Пенсія"

Інформація про фонд

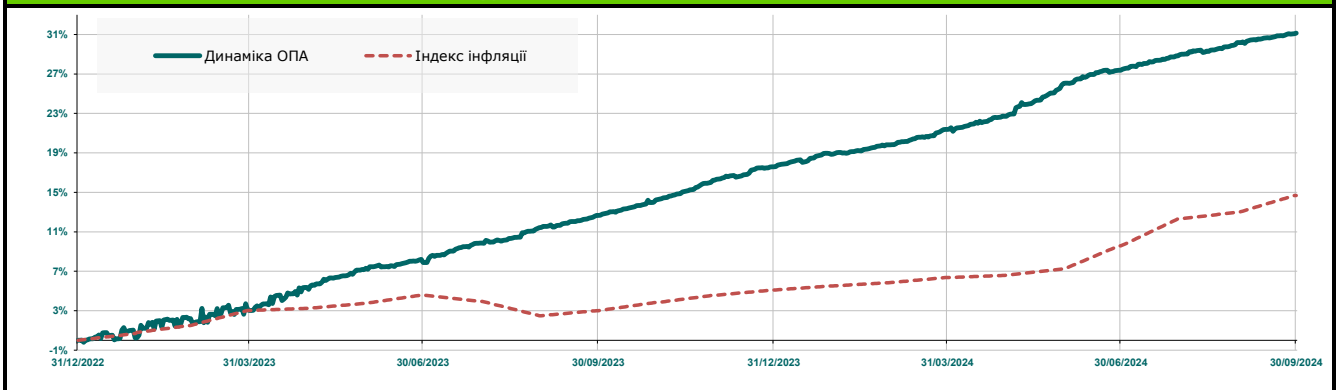
Дата створення	Грудень 2008 р.	Стратегія фонду спрямована на формування консервативного інвестиційного портфеля з максимальним захистом капіталу. Основні складові: банківські депозити і облігації, облігації гарантовані державою. До 80% активів можуть бути інвестовані в найбільш дохідний сегмент грошового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

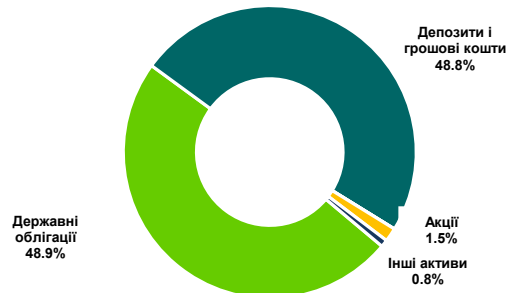
Показники діяльності	Дохідність фонду
Чиста вартість активів	593 798 434 грн.
Сума пенсійних внесків за період	6 744 811 грн.
Сума пенсійних виплат за період	814 631 грн.
Кількість учасників	64 588
Кількість вкладників - фіз. осіб	40 921
Кількість вкладників - юр. осіб	79
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків	8.03636 грн.

Динаміка одиниці пенсійних внесків



Портфель фонду

Державні облігації (ОВДП)	48.9%
ОВДП з погашенням в 2026 р.	14.0%
ОВДП з погашенням в 2025 р.	11.6%
ОВДП з погашенням в 2027 р.	19.4%
ОВДП з погашенням в 2028 р.	3.9%
Депозити та грошові кошти	48.5%
АТ "СЕНС Банк"	8.3%
АТ "Укресімбанк"	4.0%
АТ "Прокредит Банк"	8.6%
АТ "ПУМБ"	7.9%
АТ "КредитВест банк"	9.6%
АТ "Агропросперіс"	4.1%
АТ "Ощадбанк"	3.3%
АТ "Таскомбанк"	2.5%
АТ "Піреус Банк"	0.4%
Акції	1.5%
АТ "Райффайзенбанк Аваль"	1.5%
Інші	0.8%



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 залишилися без змін, 14.65%. Ставки по строковим депозитам 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'якшень 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 "ОТП Пенсія" було продано ОВДП на 16 млн. грн. а взаємін придбано ОВДП на 17.5 млн. грн з більш кращою дохідністю. В депозитній частині кошти розмістились в розмірі 15 млн. грн. в АТ «Агропросперіс Банк», 1.1 млн. грн. в АТ «СЕНС Банк», 7.7 млн. грн. в АТ «Укресімбанк» та 16.5 млн. грн. в АТ «Ощадбанк».

В вересні, «ОТП Пенсія» заробив для своїх учасників 0.7% (або 9.2% річних).

Контакти

Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія"	Консультація: (044) 492 34 69 E-mail: pension@otpbank.com.ua Сайт: www.otppension.com.ua
ТОВ "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"	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"	04080, м. Київ, вул. Кирилівська, 40 Тел./факс: (044) 537 66 57 E-mail: info@acpo.com.ua Сайт: www.acpo.com.ua