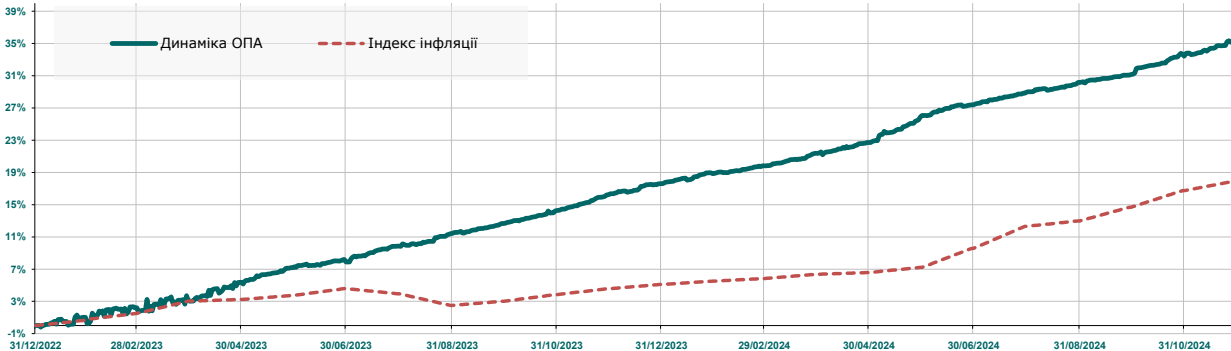
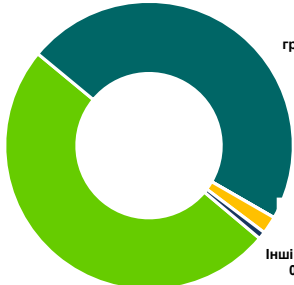


Щомісячний звіт			30 листопада 2024 року		otp Pension	
Відкритий недержавний пенсійний фонд "ОТП Пенсія"						
Інформація про фонд						
Дата створення		Грудень 2008 р.		Стратегія фонду спрямована на формування консервативного інвестиційного портфеля з максимальним захистом капіталу. Основні складові: 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		623 937 179 грн.		За період		У річних
Сума пенсійних внесків за період		6 425 376 грн.		1 місяць		19.4%
Сума пенсійних виплат за період		823 813 грн.		3 місяці		17.0%
Кількість учасників		65 084		6 місяців		15.4%
Кількість вкладників - фіз. осіб		41 439		1 рік		16.5%
Кількість вкладників - юр. осіб		80		3 початку року		16.6%
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків		8.29750 грн.		3 початку діяльності		14.7%
Динаміка одиниці пенсійних внесків						
						
Портфель фонду						
Державні облігації (ОВДП)		49.9%				
ОВДП з погашенням в 2025 р.		5.5%				
ОВДП з погашенням в 2026 р.		16.3%				
ОВДП з погашенням в 2027 р.		24.2%				
ОВДП з погашенням в 2028 р.		3.9%				
Депозити та грошові кошти		47.8%				
АТ "СЕНС Банк"		9.7%				
АТ "Укресімбанк"		3.0%				
АТ "Прокредит Банк"		5.4%				
АТ "ПУМБ"		6.9%				
АТ "КредитВест банк"		9.1%				
АТ "Агропросперіс"		4.4%				
АТ "Ощадбанк"		3.2%				
АТ "Таскомбанк"		5.3%				
АТ "Піреус Банк"		0.3%				
Акції		2.0%				
АТ "Райффайзенбанк Аваль"		2.0%				
Інші		0.8%				
		€	Інструменти в гривні		100.0%	
		\$	Інструменти в доларі		0.0%	
Коментар						
		Інфляція демонструє висхідний тренд останні кілька місяців і досягла позначки 9.3% річних у жовтні. Підвищені темпи зростання вищі, ніж прогнозував регулятор, і змушують його коригувати свої очікування на кінець 2024 року. Зокрема, НБУ прогнозує, що річна інфляція буде вище 9.7%, тоді як прогноз на початку року був 8.6%. Відсутність засідання монетарного комітету в листопаді додає ще більше нервів для учасників ринку перед останнім засіданням року, яке заплановане на 12 грудня. Однак вирішальним аргументом щодо рішення по обліковій ставці для НБУ буде рівень і природа інфляції в листопаді. Якщо драйвери зростання матимуть тимчасовий характер, НБУ може не реагувати на них і залишити облікову ставку без змін. В свою чергу, Мінфін залучає необхідну ліквідність з первинного ринку ОВДП, не змінюючи їх дохідності. Зокрема, ОВДП на аукціонах розміщувалися з наступними дохідностями: з погашенням через 1,4 року – 15.2%, через 2,4 роки – 16.2% та через 3,2 роки – 16.8%. Ставки по строкових депозитах залишалися переважно без змін в межах 8%-12.5% в гривні та до 2% в доларах в залежності від терміну розміщення. Дохідності ОВДП, номінованих у валюті, залишаються без змін на первинних аукціонах та складають 4.6%-4.7% у доларах та 3.25% в євро. Проте, вводячи обмеження на обсяг розміщення, Мінфін змушує інвесторів конкурувати за рахунок дохідності. На вторинному ринку дохідності по валютним ОВДП не перевищують 4.2% в доларах та 3% в євро. Після двомісячного періоду жорстких інтервенцій від НБУ в вересні-жовтні, коли офіційний курс гривні був у суворих «кайданках» регулятора (41.17-41.23 грн/дол.), в листопаді настигла «відлига» на валютному ринку. Регулятор зменшив обсяг продажу валюти з 3.4 млрд доларів до 2.3 млрд доларів, що вплинуло на курс: офіційний курс гривні послабшав з 41.23 грн/дол. до 41.62 грн/дол., а готівковий з 41.54 грн/дол. до 41.91 грн/дол. Очікуємо подальшу попірну та контрольовану девальвацію до рівнів 42-42.5 грн/дол. до кінця 2024 року. В листопаді з портфеля фонду «ОТП Пенсія» було продано ОВДП на суму 28.1 млн грн, натомість придбано ОВДП на 34.2 млн грн із кращою дохідністю. В депозитній частині кошти розмістились в розмірі 11.8 млн грн в АТ «Сенс Банк», 3 млн грн в АТ «Агропросперіс» та 6 млн грн в АТ «Таскомбанк». У листопаді «ОТП Пенсія» заробив для своїх учасників 1.5%. А за останні 365 днів фонд згенерував дохідність 16.5% річних.				
Контакти						
Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія"				Консультація: (044) 492 34 69		
Свідцтво про реєстрацію фінансової установи: ПФ № 116 від 26.03.2009.				E-mail: pension@otpbank.com.ua		
Вказана дохідність не є прогнозом дохідності чи гарантею збільшення доходів учасників недержавного пенсійного фонду в майбутньому, а лише показником вже отриманої історичної дохідності за вказані періоди.				Сайт: www.otppension.com.ua		
ТОВ "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"				03150, м. Київ, вул. Фізкультури, 28Д		
Ліцензія НКЦПФР АД №075876 від 28.09.2012 (безстрокова) на здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)				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		
Ліцензія Науфінпослуг на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів АБ № 115988 від 07.02.2008 р. (безстрокова)				Тел./факс: (044) 537 66 57		
				E-mail: info@acpo.com.ua		
				Сайт: www.acpo.com.ua		