

Щомісячний звіт

31 грудня 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"	

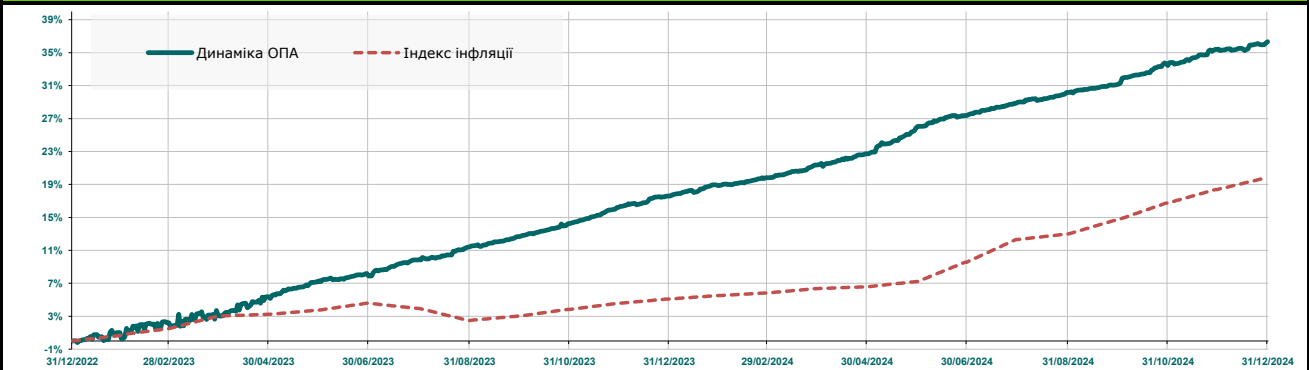
Показники діяльності

Чиста вартість активів	635 454 811 грн.
Сума пенсійних внесків за період	8 431 604 грн.
Сума пенсійних виплат за період	782 803 грн.
Кількість учасників	65 326
Кількість вкладників - фіз. осіб	41 685
Кількість вкладників - юр. осіб	81
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків	8.29750 грн.

Дохідність фонду

	За період	У річних
1 місяць	0.7%	8.5%
3 місяці	4.0%	16.8%
6 місяців	7.0%	14.6%
1 рік	15.9%	15.9%
3 початку року	15.9%	15.9%
3 початку діяльності	735.4%	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	47.6%
АТ "СЕНС Банк"	9.5%
АТ "Укресімбанк"	8.9%
АТ "Прокредит Банк"	0.5%
АТ "ПУМБ"	8.9%
АТ "КредитВест банк"	8.9%
АТ "Агропросперіс"	4.3%
АТ "Ощадбанк"	3.7%
АТ "Таскомбанк"	2.8%
АТ "Піреус Банк"	0.1%
Акції	2.0%
АТ "Райффайзенбанк Аваль"	2.0%
Інші	0.5%



Коментар



Юрій Олексієнко,
Керівник департаменту з питань інвестиційної діяльності



Пришвидшення інфляції у другому півріччі 2024 року було очікувано, однак фактичні темпи зростання споживчих цін в останні місяці 2024 року значно перевищували прогноз НБУ. Такий перебіг подій змусив регулятора до активних дій в напрямку застосування більш жорсткої монетарної політики. Зокрема, на черговому засіданні монетарного комітету, що відбувся 11 грудня, було вирішено підвищити облікову ставку з 13% до 13.5%. На думку членів комітету такий крок, разом з заходами підтримки стійкості валютного ринку, буде достатнім для стримування тимчасового цінового тиску та сповільнення інфляції до прогнозованих рівнів. Попри зростання облікової ставки на 50 б.п., Мінфін не збільшив дохідності ОВДП при розміщенні на первинному ринку. Як наслідок, ОВДП на аукціонах розміщувались на рівнях листопада, а саме, з погашенням через 1.4 року по 15.2%, 2.4-річні - по 16.2%, та 2.9-річні - по 16.5%. Дохідність по «резервним» 3.5-річним ОВДП сягала 14.2%-15% через шалений попит зі сторони банків. Ставки по строковим депозитах теж залишались без змін в межах 8%-12.5% в гривні та до 2% в доларів 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, в грудні розміщень на первинному ринку з боку Мінфіну не було. На вторинному ринку дохідності по валютним ОВДП не перевищують 4.2% в доларі та 3% в євро. Попит на валюту залишався високим і в грудні. НБУ уповільнював слабшання гривні по відношенню до долару однак дисбаланс був на стороні попиту, що і вплинуло на курс: офіційний курс гривні послабшав на 1% з 41.62 грн/дол до 42.05 грн/дол, а готівковий - на 2.1%, з 41.91 грн/дол до 42.48 грн/дол. Очікуємо подальшу помірну та контрольовану девальвацію до рівнів 43-44 грн/дол до кінця першого кварталу 2025 року. В грудні з портфеля фонду "ОТП Пенсія" було продано ОВДП на 1 млн грн. а взаємін придбано ОВДП на 5.1 млн грн з більш кращою дохідністю. В депозитній частині кошти розмістились в розмірі 56.6 млн грн в АТ «Укресімбанк», 24.9 млн грн в АТ «Кредитвест Банк», 21.8 млн грн в АТ «ПУМБ», 22.2 млн грн в АТ «Державний ощадний банк України», 0.7 млн грн в АТ «Сенс Банк», та 3 млн грн в АТ «Агропросперіс». В звітному місяці НПФ «ОТП Пенсія» заробив для своїх учасників 0.7% (або 8.5% річних), а дохідність в 2024 році склала 15.9%.

Контакти

Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія" 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