

Щомісячний звіт

28 лютого 2025 року



Відкритий недержавний пенсійний фонд "ОТП Пенсія"

Інформація про фонд

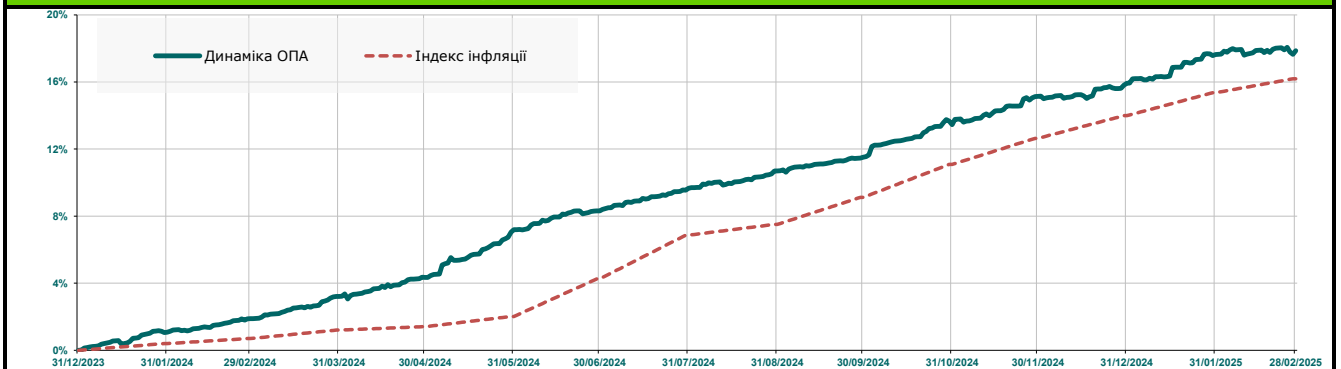
Дата створення	Грудень 2008 р.	Стратегія фонду спрямована на формування консервативного інвестиційного портфеля з максимальним захистом капіталу. Основні складові: банківські депозити і облігації, облігації гарантовані державою. До 80% активів можуть бути інвестовані в найбільш дохідний сегмент грошового 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	658 823 719 грн.		За період	У річних
Сума пенсійних внесків за період	7 846 056 грн.	1 місяць	0.2%	2.4%
Сума пенсійних виплат за період	431 765 грн.	3 місяці	2.4%	9.8%
Кількість учасників	65 790	6 місяців	6.5%	13.4%
Кількість вкладників - фіз. осіб	42 032	1 рік	15.7%	15.7%
Кількість вкладників - юр. осіб	82	3 початку року	1.7%	10.5%
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків	8.49408 грн.	3 початку діяльності	749.4%	14.6%

Динаміка одиниці пенсійних внесків



Портфель фонду

Державні облігації (ОВДП)	49.5%	Депозити і грошові кошти 48.4% Державні облігації 49.5% Акції 1.6% Інші активи 0.5%
ОВДП з погашенням в 2025 р.	5.3%	
ОВДП з погашенням в 2026 р.	16.7%	
ОВДП з погашенням в 2027 р.	24.1%	
ОВДП з погашенням в 2028 р.	3.4%	
Депозити та грошові кошти	48.4%	
АТ "СЕНС Банк"	9.2%	
АТ "Укресімбанк"	9.3%	
АТ "Прокредит Банк"	0.2%	
АТ "ПУМБ"	9.2%	
АТ "КредитВест банк"	8.6%	
АТ "Агропросперіс"	4.1%	
АТ "Ощадбанк"	4.9%	
АТ "Таскомбанк"	2.7%	
АТ "Піреус Банк"	0.2%	
Акції	1.6%	
АТ "Райффайзенбанк Аваль"	1.6%	
Інші	0.5%	
₴	Інструменти в гривні	100.0%
\$	Інструменти в доларі	0.0%

Коментар



Юрій Олексійко,
Керівник департаменту з
питань інвестиційної
діяльності



Інфляція за січень залишилася високою в річному вимірі, 12.9%, що обґрунтовує агресивні дії НБУ щодо запровадження жорсткої монетарної політики. Однак в місячному вимірі, темпи інфляції дещо знизився в порівнянні до грудня, 1.2% проти 1.4%. Саме показники інфляції в лютому будуть впливати на операційний дизайн процентної політики. Зокрема, очікуємо чергового підвищення облікової ставки в межах 50-100 бп на найближчому засіданні монетарного комітету, що планується на початок березня. Протягом лютого Мінфін розміщував ОВДП на первинному ринку по наступних дохідностях - 15.6% для 1,5 річних, 16.6% для 2,5 річних. Дохідність по «резервним» 3,5-річним ОВДП сягала 14%-16% через шалений попит зі сторони банків. Ставки по строкових продовжили поступове повільне зростання в окремих банках та підвищилися на 25 б.п. - 50 б.п. і досягли межі 9%-14% в гривні, ставки по доларових депозитах були без змін - до 2%, 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. На вторинному ринку дохідності по валютним ОВДП не перевищують 4.2% в доларі та 3% в євро.

Попит на валюту стрімко зменшився в лютому, що було частково обумовлено привабливістю гривневих інструментів після підняття облікової ставки до 14.5%. Інтервенції НБУ не дозволили гривні втратити зміцнення січня. Як наслідок офіційний курс гривні змінився з 41,74 грн/дол. до 41,60 грн/дол., а готівковий - на 2.2%, з 42,06 грн/дол. до 41,8 грн/дол. Очікуємо поірну та контрольовану девальвацію до рівнів 43-44 грн/дол. в наступні місяці.

В лютому з портфеля фонду «ОТП Пенсія» було продано ОВДП на 2,8 млн. грн. з в межах розміщення вільних коштів. В депозитній частині кошти розмістились в розмірі 5.1 млн. грн. в АТ «Укресімбанк», 10.6 млн. грн. в АТ «Державний ощадний банк України», 0,7 млн. грн. в АТ «Агропросперіс Банк».

Падіння вартості ОВДП на тлі переходу до більш жорсткої монетарної політики з боку НБУ спричинило уповільнення дохідності фонду. В звітному періоді «ОТП Пенсія» заробив для своїх учасників за місяць 0.2% (15.7% за останні 365 днів).

Контакти

Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія" Свідоцтво 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.otpension.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