

Щомісячний звіт

31 грудня 2023 року



Відкритий недержавний пенсійний фонд "ОТП Пенсія"

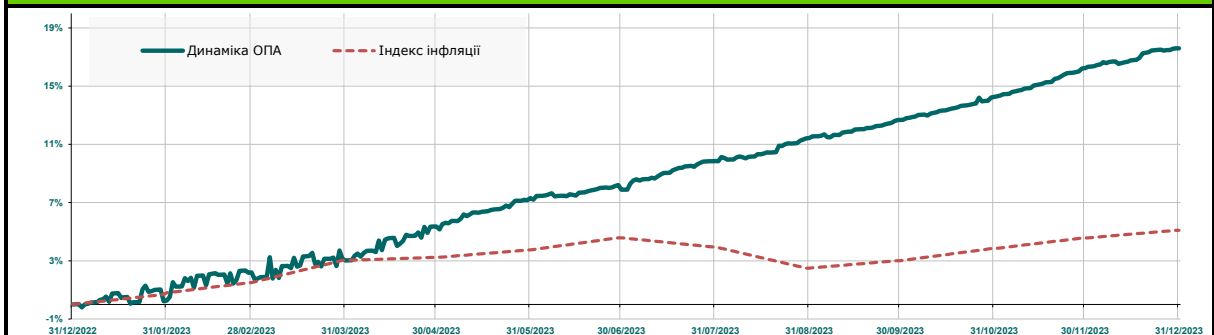
Інформація про фонд

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 ЄДПОРУ	36274196	
Компанія з управління активами	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	
Адміністратор	ТОВ "АЦПО"	
Банк-зберігач	АТ "Піреус Банк"	

Показники діяльності

Чиста вартість активів	489 981 988 грн.			
Сума пенсійних внесків за період	6 221 920 грн.	1 місяць	1.2%	14.9%
Сума пенсійних виплат за період	534 301 грн.	3 місяці	4.4%	18.7%
Кількість учасників	63 736	6 місяців	9.0%	18.8%
Кількість вкладників - фіз. осіб	40 058	1 рік	17.6%	17.6%
Кількість вкладників - юр. осіб	77	3 початку року	17.6%	17.6%
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків	7.12334 грн.	3 початку діяльності	620.7%	14.6%

Динаміка одиниці пенсійних внесків



Портфель фонду

Державні облігації (ОВДП)	49.4%			
ОВДП з погашенням в 2026 р.	29.4%			
ОВДП з погашенням в 2025 р.	15.4%			
ОВДП з погашенням в 2027 р.	6.6%			
Депозити та грошові кошти	47.2%			
АТ "СЕНС Банк"	9.4%			
АТ "Укресімбанк"	7.3%			
АТ "Прокредит Банк"	9.7%			
АТ "ПУМБ"	8.4%			
АТ "КредитВкст банк"	5.2%			
АТ "Агропросперіс"	3.7%	Інструменти в гривні 100.0% Інструменти в доларі 0.0%		
АТ "Ощадбанк"	3.4%			
АТ "Піреус Банк"	0.3%			
Акції	2.4%			
АТ "Райффайзенбанк Аваль"	2.4%			
Інші	1.0%			

Коментар

Юрій Олексієнко,
Керівник департаменту з питань інвестиційної діяльності

В останньому місяці року НБУ в четверте знизив облікову ставку - монетарний комітет (МК- далі), на черговому засіданні, прийняв рішення знизити облікову ставку з 16% до 15%. Таке рішення було обумовлене значно кращими макроекономічними показниками ніж очікувалось та успішною адаптацією валютного ринку до нового курсового режиму. Збалансована ситуація на валютному ринку була значним чинником, що допоміг кардинально знизити інфляційну динаміку, з 26.6% в 2022 році до 5%-6% в 2023 році. Відповідні зміни торкнулись операційного дизайну монетарної політики НБУ - знижено ставку по депозитним сертифікатам овернайт з 16% до 15%, по депозитним сертифікатам 3м, з 20% до 19%, та ставку рефінансування для банків, на кінець листопада - з 22% до 21%. Вище зазначені зміни будуть мати незначний вплив на привабливість гривневих інструментів, які відіграють ключову роль в потребах збереження макрофінансової стабільності та курсу гривні зокрема. Через дефіцит бюджету та відсутність гарантованої підтримки від союзників, США та ЄС, Мінфін зберіг криву дохідностей ОВДП первинного ринку в грудні: Зрічні -18.6%, 1.5-2 річні - 17.7%, до 1 року - 16.5%. В той же час, ставки по строкових депозитах знизились на 1% з рівнів 11%-15.5% до 10%-14.5% в залежності від терміну.

НБУ продовжує політику пом'якшень на валютному ринку та допомагає ринку уникати пікових навантажень. В грудні інтервенції регулятора зменшилися в порівнянні з початком процесу валютних пом'якшень, та сягали біля 2.5 млрд доларів. Водночас, попит на валюту залишався на високому рівні, що відобразилось на курс гривні - офіційний курс гривні знизився на 4.3%, з 36.38 до 37.95 грн./дол., а готівковий на 3.1% з 37.3 до 38.4 грн./дол.

В грудні індекс акцій (UX від УБ) продовжив свій низхідний тренд третій місяць поспіль, знизившись ще на 2.3%. Вкотре зазначаємо, що відсутність ліквідності на ринку акцій є головною ознакою 2023 року. Головними чинниками падіння були наступні акції індексного кошика - ПАТ «Центренерго», -25%, та ПАТ «Донбасенерго», - 12.2%.

В грудні НПФ «ОТП Пенсія» продовжував активно перевкладав свої активи з короткострокових в середньострокові, збільшуючи дохідність активів. З портфеля фонду "ОТП Пенсія" були продані ОВДП на суму 10.5 млн. грн., а придбано ОВДП з кращою дохідністю на 12.3 млн. грн. В депозитній частині кошти перевклалися в наступні банки: 30.5 млн. грн. в АТ "Прокредит", 24.5 млн. грн. в АТ "КредитВестбанк", 3 млн. грн. в АТ "Агропросперіс Банк", 6.7 млн. грн. в АТ "ПУМБ Банк" та 0.7 млн. грн. в АТ "СЕНС Банк".

Поступове зниження дохідностей середньострокових ОВДП та активне управління портфелем допомогли зрости активам фонду протягом місяця. В грудні, «ОТП Пенсія» заробив для своїх учасників 1.2% (або 14.7% річних), та 17.6% за весь 2023 рік, що значно вище показника інфляції 5.1%.

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 НКЦПОР 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