

Щомісячний звіт

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

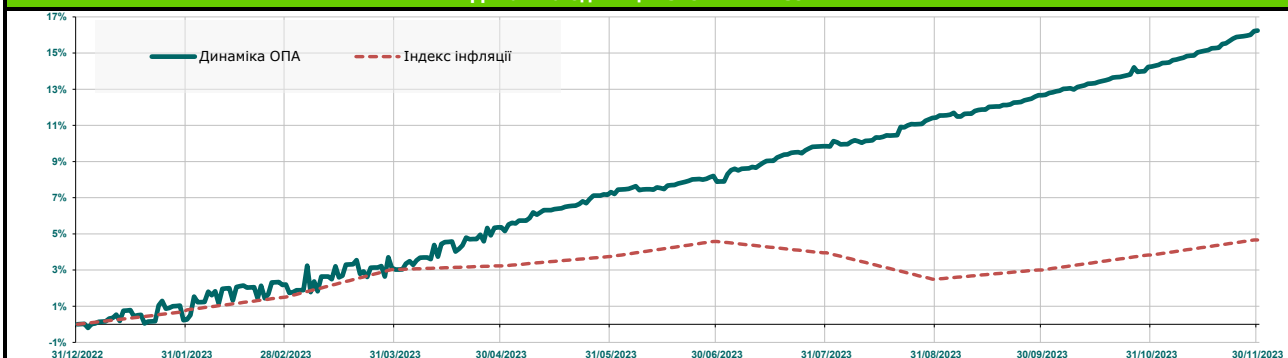
Показники діяльності

Чиста вартість активів	478 874 307 грн.
Сума пенсійних внесків за період	5 323 573 грн.
Сума пенсійних виплат за період	566 570 грн.
Кількість учасників	63 682
Кількість вкладників - фіз. осіб	39 992
Кількість вкладників - юр. осіб	77
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків	7.12334 грн.

Дохідність фонду

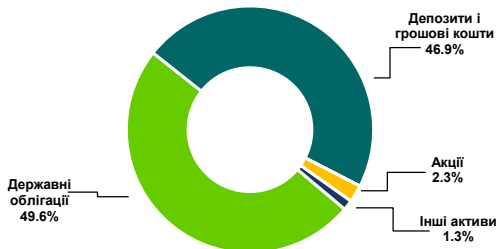
	За період	У річних
1 місяць	1.7%	22.9%
3 місяці	4.3%	18.4%
6 місяців	8.3%	17.3%
1 рік	18.7%	18.7%
3 початку року	16.2%	17.8%
3 початку діяльності	612.3%	14.6%

Динаміка одиниці пенсійних внесків



Портфель фонду

Державні облігації (ОВДП)	49.6%
ОВДП з погашенням в 2026 р.	29.6%
ОВДП з погашенням в 2025 р.	15.4%
ОВДП з погашенням в 2027 р.	6.6%
Депозити та грошові кошти	46.9%
АТ "СЕНС Банк"	9.5%
АТ "Укресінбанк"	9.1%
АТ "Прокредит Банк"	9.3%
АТ "ПУМБ"	9.3%
АТ "Таскомбанк"	2.7%
АТ "Агропросперіс"	3.1%
АТ "Ощадбанк"	3.4%
АТ "Піреус Банк"	0.5%
Акції	2.3%
АТ "Райффайзенбанк Аваль"	2.3%
Інші	1.3%



€	Інструменти в гривні	100.0%
\$	Інструменти в доларі	0.0%

Коментар



Юрій Олексієнко,
Керівник департаменту з питань інвестиційної діяльності



В листопаді засідання монетарного комітету НБУ (МК- далі) не планувалось, проте після жовтневого засідання МК ринок оговтувався та скориговав свої плани та стратегії відповідно до зазначених очікувань від представників комітету. Зокрема, попри відсутність намірів знижувати облікову ставку в грудні, НБУ може скорегувати дизайн монетарної системи, знизивши ставки по депозитним сертифікатам овернайт, на кінець листопада -16%, по депозитним сертифікатам 3м, на кінець листопада- 20%, та ставку рефінансування для банків, на кінець листопада - 22%. В той же час, рішення регулятора не вплине на привабливість гривневих інструментів, які відіграють ключову роль в потребах збереження макрофінансової стабільності та курсу гривні зокрема. Дохідності по ОВДП продовжили низхідний тренд як на первинному ринку так і на вторинному. На первинному аукціоні від Мінфіна зниження відбулось по всій лінійці ОВДП: Зрічні - з 18.82% в жовтні до 18.6 в листопаді, з 1.5-2 річні - з 18% до 17.7%, до 1 року - з 17% до 16.5% Ставки по строкових депозитах залишилися без змін в листопаді та знаходилися на рівнях 11%-15.5% в залежності від терміну.

Дохідності ОВДП номінованих в валюті залишаються на сталому рівні на первинних аукціонах на рівнях 4.7%-4.8% в доларі та 3.1%-3.15% в євро. Проте, вводячи обмеження на об'єм розміщення, Мінфін змушує інвесторів конкурувати за рахунок дохідності до погашення. На вторинному ринку дохідності по валютним ОВДП не перевищують 4% в доларі та 2.75% в євро.

Послідовна політика пом'якшень на валютному ринку від НБУ продовжувалась і в листопаді. В останній день місяця, регулятор відмінив всі обмеження для банків та небанківських фінансових установ на обсяги можливого продажу ними готівкової іноземної валюти населенню. Протягом звітного місяця НБУ активно проводив інтервенції на валютному ринку та задовольняв попит, що відобразилось в стабільному курсі гривні. Як наслідок, офіційний курс гривні знизився лише на 0.34%, з 36.25 до 36.38 грн./дол, а готівковий змінився на 1.3% з 37.8 до 37.3 грн./дол.

В листопаді індекс акцій (UX від УБ) продовжив свій низхідний тренд другий місяць поспіль, знизившись на 11.8% Відсутність ліквідності на ринку акцій є головною ознакою 2023 року. Головними чинниками падіння були наступні акції індексного кошика - ПАТ «Донбасенерго», -68%, та ПАТ «Центренерго», -25%.

В листопаді НПФ «ОТП Пенсія» продовжував активно перевклавдав свої активи з короткострокових в середньострокові, збільшуючи дохідність активів. З портфеля фонду «ОТП Пенсія» були продані ОВДП на суму 20.5 млн. грн., а придбано ОВДП з кращою дохідністю на 28.8 млн. грн. В депозитній частині кошти перевклавдалися в наступні банки: 17 млн. грн. в АТ "Прокредит", 12.9 млн. грн. в АТ "Таскомбанк" та 0.8 млн. грн. в АТ "СЕНС Банк".

Поступове зниження дохідностей середньострокових ОВДП та активне управління портфелем допомогли зрости активам фонду протягом місяця. В листопаді, «ОТП Пенсія» заробив для своїх учасників 1.7% (або 22.9% річних), та 16.2% (або на 17.8% річних) з початку року.

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@otppension.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@otppension.com.ua Сайт: www.otppcapital.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