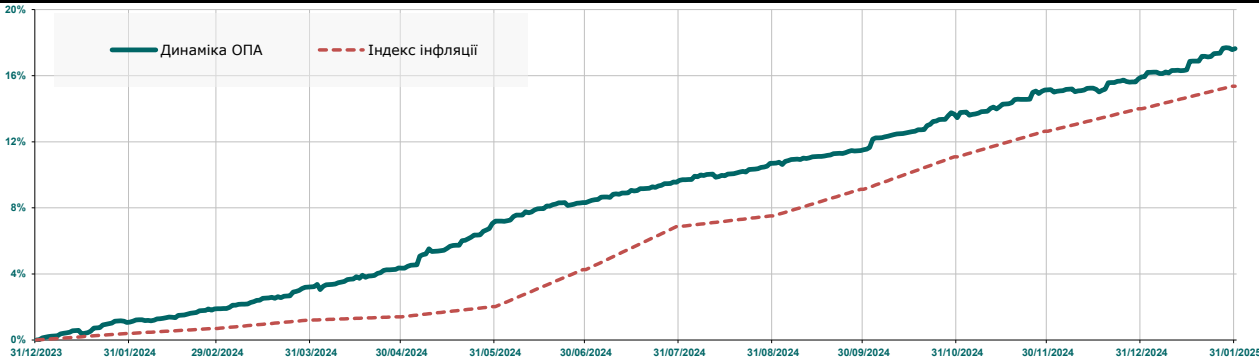
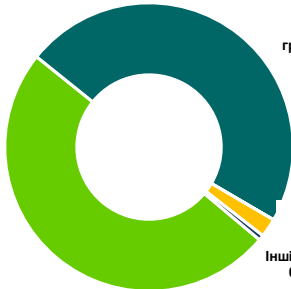
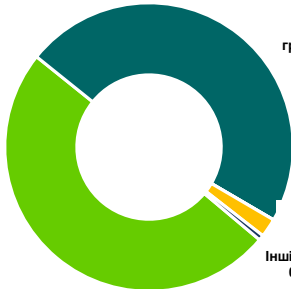


Щомісячний звіт			31 січня 2025 року		otp Pension	
Відкритий недержавний пенсійний фонд "ОТП Пенсія"						
Інформація про фонд						
Дата створення		Грудень 2008 р.		Стратегія фонду спрямована на формування консервативного інвестиційного портфеля з максимальним захистом капіталу. Основні складові: банківські 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		650 160 483 грн.			За період	У річних
Сума пенсійних внесків за період		6 350 273 грн.		1 місяць	1.5%	19.2%
Сума пенсійних виплат за період		530 757 грн.		3 місяці	3.7%	15.6%
Кількість учасників		65 588		6 місяців	7.3%	15.1%
Кількість вкладників - фіз. осіб		41 900		1 рік	16.4%	16.4%
Кількість вкладників - юр. осіб		81		3 початку року	1.5%	19.2%
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків		8.47758 грн.		3 початку діяльності	747.8%	14.7%
Динаміка одиниці пенсійних внесків						
						
Портфель фонду						
Державні облігації (ОВДП)		49.7%				
ОВДП з погашенням в 2025 р.		5.2%				
ОВДП з погашенням в 2026 р.		16.8%				
ОВДП з погашенням в 2027 р.		24.0%				
ОВДП з погашенням в 2028 р.		3.7%				
Депозити та грошові кошти		47.7%				
АТ "СЕНС Банк"		9.3%				
АТ "Укресімбанк"		9.1%				
АТ "Прокредит Банк"		0.5%				
АТ "ПУМБ"		8.7%				
АТ "КредитВест банк"		8.7%				
АТ "Агропросперіс"		4.2%				
АТ "Ощадбанк"		3.2%				
АТ "Таскомбанк"		2.8%				
АТ "Піреус Банк"		0.1%				
Акції		2.1%				
АТ "Райффайзенбанк Аваль"		2.1%				
Інші		0.6%				
		₴	Інструменти в гривні	100.0%		
		\$	Інструменти в доларі	0.0%		
Коментар						
		З огляду на значні темпи інфляції в листопаді-грудні 2024 року, 12% за рік, та в перші тижні 2025 року, монетарний комітет НБУ (далі – МК), на черговому засіданні в січні, прийняв рішення продовжити застосування більш жорсткої монетарної політики. Зокрема, МК підняв на 1 п.п. облікову ставку до 14.5%. Головні чинники збурення темпів інфляції є як тимчасові – ефект від гірших врожаїв та послаблення обмінного курсу, так і присутні фундаментальні та довгострокові – дефіцит робочої сили, що стимулює підняття заробітних плат, та відгуки війни, що збільшують виробничі витрати бізнесу. Попри зростання облікової ставки на 1 п.п., Мінфін збільшив дохідності ОВДП при розміщенні на первинному ринку лише на 50 б.п. Таким чином, ОВДП на аукціонах розміщувались по 15.6% для 1.5 річних, по 16.6% для 2.5 річним. Дохідність по «резервним» 3.5-річним ОВДП сягала 13.3%-14% через шалений попит зі сторони банків. Ставки по строкових депозитах мляво відреагували лише в окремих банках та підвищились не більше ніж на 50 б.п. і залишались в межах 8%-13% 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 залишався високим в першій половині січня, що призвело до девальвації гривні до 42.43 грн/ дол (готівковий курс – до 43 грн/дол). Проте інтервенції НБУ та вичерпання попиту спонукали стрімке зміцнення гривні в останні два тижня січня. Як наслідок офіційний курс гривні змінився на 1.5% з 44.43 грн/дол до 41.74 грн/дол, а готівковий - на 2.2%, з 43.01 грн/дол до 42.06 грн/дол. Очікуємо помірну та контрольовану девальвацію до рівнів 43-44 грн/дол до кінця першого кварталу 2025 року. В січні з портфеля фонду "ОТП Пенсія" було продано ОВДП на 143.5 млн грн. а взамін придбано ОВДП на 150 млн грн з більш коротшим терміном погашення. В депозитній частині кошти розмістились в розмірі 2.6 млн грн в АТ «Укресімбанк», 7 млн грн в АТ «ПУМБ» та 1.3 млн грн в АТ «Державний ощадний банк України». В звітному місяці НПФ «ОТП Пенсія» заробив для своїх учасників 1.5% (або 19.2% 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 гарантією 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 Нацфінпослуг 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		