

Щомісячний звіт

30 квітня 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

Показники діяльності	Значення	Дохідність фонду	За період	У річних
Чиста вартість активів	412 476 831 грн.			
Сума пенсійних внесків за період	3 337 640 грн.	1 місяць	2.3%	30.8%
Сума пенсійних виплат за період	753 176 грн.	3 місяці	5.1%	21.9%
Кількість учасників	63 589	6 місяців	7.9%	16.4%
Кількість вкладників - фіз. осіб	39 886	1 рік	7.3%	7.3%
Кількість вкладників - юр. осіб	73	3 початку року	5.4%	16.9%
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків	6.45632 грн.	3 початку діяльності	545.6%	14.4%

Динаміка одиниці пенсійних внесків



Портфель фонду

Державні облігації (ОВДП)	49.5%	Державні облігації 49.5% Депозити і грошові кошти 47.5% Акції 2.4% Інші активи 0.7%
ОВДП з погашенням в 2024 р.	30.3%	
ОВДП з погашенням в 2025 р.	16.8%	
ОВДП з погашенням в 2023 р.	1.5%	
ОВДП з погашенням в 2027 р.	0.8%	
Депозити та грошові кошти	47.5%	
АТ "ПУМБ"	9.7%	
АТ "Укресімбанк"	8.7%	
АТ "Укргазбанк"	8.5%	
АТ "Південний"	8.3%	
АТ "Таскомбанк"	7.5%	
АТ "Прокредит Банк"	3.0%	
АТ "Кредобанк"	1.3%	
АТ "Піреус Банк"	0.6%	
Акції	2.4%	
АТ "Райффайзенбанк Аваль"	2.4%	
Інші	0.7%	

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

Коментар

Юрій Олексієнко,
Керівник департаменту з питань інвестиційної діяльності

В квітні, комітет з монетарної політики НБУ залишив облікову ставку без змін - 25%, але покращив макроекономічні показники на 2023 рік: інфляція 14.8% (попередній прогноз - 18.4%), золотовалютні резерви 38.5 млрд. дол. (33.2 млрд. дол.), подальша валютна лібералізація гривні (плаваючий курс) в літку 2023 та можливе зниження облікової ставки в четвертому кварталі 2023 (попередній - другий квартал 2024). Заходи регулятора щодо підтримки курсової стійкості, привабливості гривневих інструментів та повне припинення «друкування» гривні задля фінансування бюджету дозволили отримати макроекономічні індикатори краще прогнозованих з початку року. Хоча ризики та невизначеність в період воєнного стану залишаються високими НБУ буде й надалі пришвидшувати плани запровадження пом'якшеної монетарної політики.

Заходи НБУ щодо підвищення ставок по гривневим короткостроковим депозитам не спрацювали і, як наслідок, вони знизились в середньому на 1%-1.5% та перебували в межах 16%-17.5% протягом квітня. Після безрезного зростання ставок по доларовим депозитам, з 0.1%-0.5% до 1.5%-2%, в квітні вони залишилися на попередніх рівнях.

Мінфін залучав кошти на первинних аукціонах переважно за рахунок ОВДП, що входять в так званий Бенчмарк або є військовими облігаціями, пропонуючи ОВДП з строком погашення 0.5-2.5 роки з дохідностями 16%-19.75%. Великий попит на довгострокові облігації, з погашенням від 2 років, на вторинному ринку знизив їх дохідності з 25%-26% до 22%-23%, по інших ОВДП рівні дохідностей не змінювались: ОВДП до 2 місяців - 9%-14%, до року були сталі в діапазоні 14%-19%, ОВДП з погашенням в 2024 році - 18.5%-20.5%.

Міністерство фінансів не змінює свою політику щодо розміщення ОВДП номінованих в валюті та продовжує пропонувати їх по 4%-4.75%. На вторинному ринку дохідності по валютним ОВДП не перевищують 4.5%.

Гривна знайшла рівновагу на готівковому валютному ринку в квітні в межах 37.5- 37.8 грн/дол. Причини не змінні: підвищена пропозиція валюти, переважно з боку аграріїв, стабілізація надходжень допомоги від західних партнерів та повне припинення «друкування» гривні з боку НБУ задля фінансування бюджету.

На ринку акцій все залишається без суттєвих змін - кволий об'ємів торгів та відсутність акцій. Після неринкового зростання на 70% в березні, індекс Української Біржі (UX) впав на 25%, коли індексний комітет прибрав з індексного кошика збудника волатильності а саме Kernel Holding S.A., аз (KER), яка займала частку в районі 30%. Акції «МР SE» знизились на 5.8%, акції ПАТ «Центренерго» зросли на 2.1%, тоді як акції АТ «Райффайзен банк» знизились на 3%.

В квітні НПФ «ОТП Пенсія» активно перевкладав свої активи.. З портфеля фонду "ОТП Пенсія" були продані ОВДП на суму 94.9 млн. грн., а придбано ОВДП з кращою дохідністю на 93 млн. грн. В депозитній частині кошти перевкладалися в наступні банки: 3.1 млн. грн. в АТ "Таскомбанк", 36.4 млн. грн. в АТ "Південний Банк", 1.1 млн. грн. в АТ «Укргазбанк», 30 млн. грн. в АТ "ПУМБ" та 7 млн. грн. в АТ "Укресімбанк".

Помірне зниження дохідностей по короткостроковим та середньостроковим ОВДП та перевкладання коштів в депозити з високими ставками допомогли збільшити дохідність фонду в звітному місяці. «ОТП Пенсія» заробив для своїх учасників 2.3% в квітні (або 30.8% річних).

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 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