

# Щомісячний звіт

31 жовтня 2020 року



## Відкритий недержавний пенсійний фонд "ОТП Пенсія"

### Інформація про фонд

<b>Дата створення</b>	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.
<b>Код ЄДРПОУ</b>	36274196	
<b>Компанія з управління активами</b>	ТОВ "КУА "ОТП Капітал"	
<b>Адміністратор</b>	ТОВ "АЦПО"	
<b>Банк-зберігач</b>	ПАТ "УкрСиббанк"	

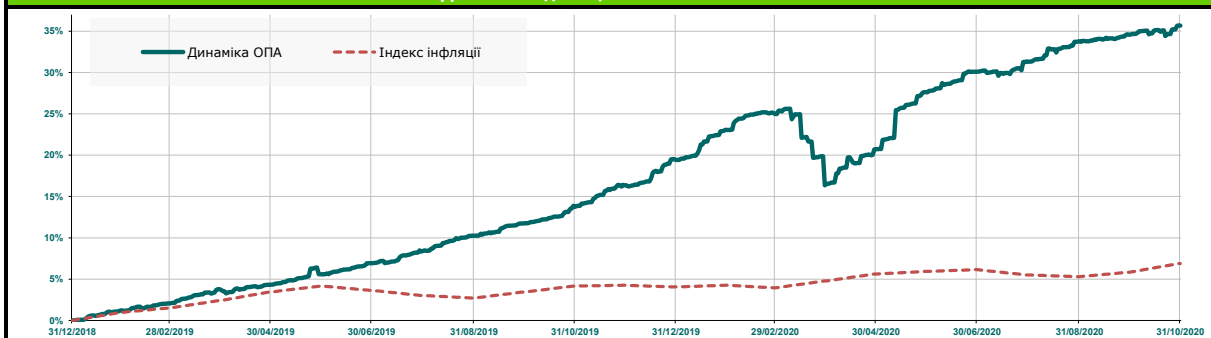
### Показники діяльності

<b>Чиста вартість активів</b>	233 080 144 грн.
<b>Сума пенсійних внесків за період</b>	4 123 810 грн.
<b>Сума пенсійних виплат за період</b>	619 754 грн.
<b>Кількість учасників</b>	55 274
<b>Кількість вкладників - фіз. осіб</b>	32 012
<b>Кількість вкладників - юр. осіб</b>	54
<b>Чиста вартість одиниці пенсійних внесків</b>	5.36525 грн.

### Дохідність фонду

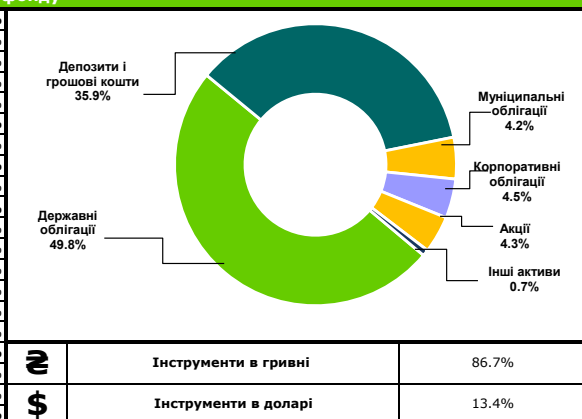
	За період	У річних
<b>1 місяць</b>	0.8%	10.2%
<b>3 місяці</b>	3.3%	13.9%
<b>6 місяців</b>	12.4%	26.3%
<b>1 рік</b>	19.3%	19.3%
<b>3 початку року</b>	13.6%	16.5%
<b>3 початку діяльності</b>	436.5%	16.0%

### Динаміка одиниці пенсійних внесків



### Портфель фонду

<b>Державні облігації (ОВДП)</b>	<b>49.8%</b>
ОВДП з погашенням в 2021 р.	17.3%
ОВДП з погашенням в 2025 р.	15.4%
ОВДП з погашенням в 2023 р.	10.7%
ОВДП з погашенням в 2022 р.	6.4%
<b>Муніципальні облігації</b>	<b>4.8%</b>
Облігації м. Львів	4.8%
<b>Корпоративні облігації</b>	<b>4.5%</b>
ПАТ "Укрпошта"	4.5%
<b>Депозити та грошові кошти</b>	<b>35.9%</b>
ПАТ "Таскомбанк"	9.8%
ПАТ "Альфа Банк"	9.6%
ПАТ "Ідея Банк"	8.1%
ПАТ "Укргазбанк"	4.8%
ПАТ "Прокредит Банк"	3.2%
АТ "УкрСиббанк"	0.5%
<b>Акції</b>	<b>4.3%</b>
АТ "Райффайзенбанк Аваль"	3.7%
ПАТ "Укрнафта"	0.6%
<b>Інші</b>	<b>0.8%</b>



<b>₴</b>	<b>Інструменти в гривні</b>	86.7%
<b>\$</b>	<b>Інструменти в доларі</b>	13.4%

### Коментар



**Юрій Олексієнко,**  
Керівник департаменту з питань інвестиційної діяльності



В жовтні було чимало важливих та впливових подій для фінансового ринку. В першу чергу варто відзначити засідання комітету з монетарної політики НБУ, який залишив поточну облікову ставку не змінюю, на рівні 6%. Серед факторів, які спонукали регулятора до таких дій можна виділити низьку інфляцію. За 9 місяців ціни піднялися всього на 1.7%. Низька інфляція в умовах зниження економічної активності (-12.7% за перше півріччя) розв'язує руки НБУ щодо економічного стимулювання, який в свою чергу продовжує тримати облікову ставку на низькому рівні, що дозволяє забезпечити низьку вартість грошей та, як наслідок, підтримувати відновлення української економіки. Ще однією важливою подією жовтня стали місцеві вибори, які пройшли достатньо прогнозовано та без особливих ексцесів.

Непередбачуваним ризиком, що може стати важливим фактором розвитку фінансового ринку, залишається активне зростання числа випадків нових заражень Covid-19, які в жовтні подвоїлися. Зокрема на початку звітного періоду фіксували 3-4 тис. нових випадків, а вже наприкінці денна кількість нових хворих сягала 8 тис. Суттєве зростання нових випадків захворювання на Covid-19 може підготувати уряд до запровадження нових обмежень для запобігання пандемії, що в свою чергу матиме негативні економічні наслідки.

Наприкінці жовтня трапилася найбільш значуща подія, яка сколихнула не тільки фінансові ринки, а й всю країну. Йде мова про рішення Конституційного суду України щодо скасування статті 366-1 Кримінального кодексу, яка передбачала відповідальність за недостовірне декларування. Конституційний суд, також, визнав неконституційними положення законів про перевірку е-деклараций чиновників і скасував повноваження НАЗК з перевірки декларацій. Таким чином, КС відкотил назад багаторічні антикорупційні напрацювання. Окрім соціальної значущості події, даний стан речей унеможливує подальшу співпрацю з МВФ і іншими західними партнерами. А підтримка західних партнерів в умовах пандемії, економічної кризи та дефіциту бюджету є дуже важливою.

Зовні на фінансовий ринок України тиснули вибори президента США та «локдаун» в основних європейських країнах, що не стимулювало світових інвесторів йти на додаткові ризики та вкладати кошти в Україну.

Тим не менше, український фінансовий ринок пройшов жовтень без яскравих тенденцій. Зокрема ринок ОВДП залишився на вересневих рівнях, в діапазоні 10%-11%, в залежності від термінів погашення. Сегмент українських єврооблігацій навіть збільшився в вартості. Депозитні ставки теж залишилися на своїх вже сформованих та звичних рівнях в області 8% (індекс депозитних ставок UIRD). Валютний сегмент українського фінансового ринку нарешті збалансувався на психологічній позначці в області 28.5 UAH/USD.

У звітному періоді з портфеля фонду "ОТП Пенсія" були продані облігації Міністерства фінансів України на загальну суму 10.6 млн. грн. Звізані були придбані облігації Міністерства фінансів України на загальну суму 12.8 млн. грн. В жовтні була збільшена позиція фонду в муніципальних облігаціях м. Львова на 1.4 млн. грн. Вільні кошти було розміщено на депозити: 0.7 млн. грн. в ПАТ "Альфа Банк", 6.0 млн. грн. в ПАТ "Таскомбанк".

НПФ "ОТП Пенсія" за результатами жовтня продемонстрував дохідність 0.8%, або 10.2% в річному відображенні. Загалом, з початку року фонд приніс своїм вкладникам 13.6% (16.5% річних).

### Контакти

<b>Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія"</b> 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.	<b>Консультація: (044) 492 34 69</b> E-mail: pension@otpbank.com.ua Сайт: www.otppension.com.ua
<b>ТОВ "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"</b> 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. Фізкультурни, 28Д Тел./факс: (044) 492 34 69 E-mail: capital@otpbank.com.ua Сайт: www.otpcapital.com.ua
<b>ТОВ "Адміністратор пенсійного фонду "Центр персоналізованого обліку"</b> 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