

Щомісячний звіт

31 липня 2021 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 "КВА "ОТП Капітал"	
Адміністратор	ТОВ "АЦПО"	
Банк-зберігач	АТ "Піреус Банк"	

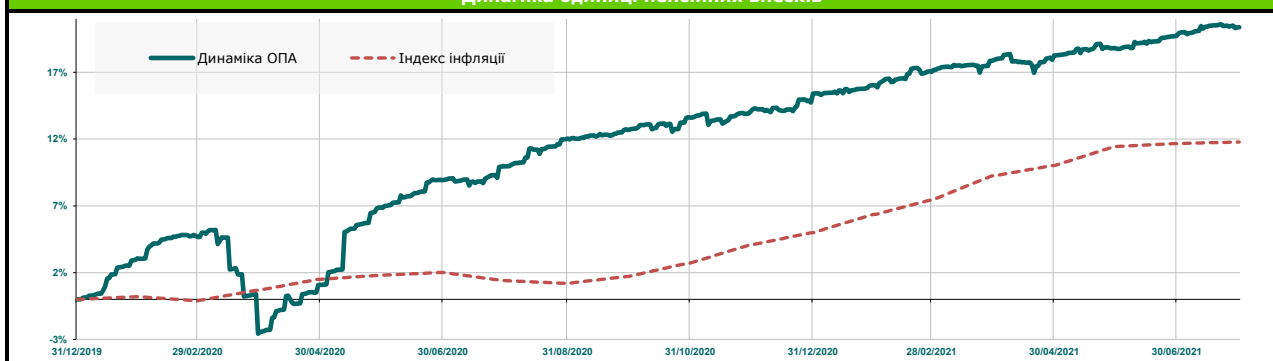
Показники діяльності

Чиста вартість активів	290 738 399 грн.
Сума пенсійних внесків за період	5 163 349 грн.
Сума пенсійних виплат за період	173 161 грн.
Кількість учасників	60 072
Кількість вкладників - фіз. осіб	36 628
Кількість вкладників - юр. осіб	61
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків	5.68465 грн.

Дохідність фонду

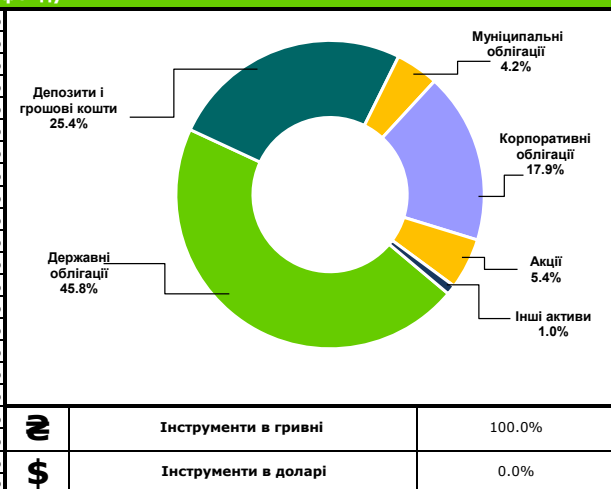
	За період	У річних
1 місяць	0.5%	6.5%
3 місяці	1.8%	7.3%
6 місяців	3.8%	7.6%
1 рік	9.5%	9.5%
3 початку року	4.3%	7.5%
3 початку діяльності	468.5%	15.5%

Динаміка одиниці пенсійних внесків



Портфель фонду

Державні облігації (ОВДП)	47.2%
ОВДП з погашенням в 2023 р.	12.9%
ОВДП з погашенням в 2025 р.	12.8%
ОВДП з погашенням в 2024 р.	13.0%
ОВДП з погашенням в 2022 р.	7.0%
Муниципальні облігації	4.5%
Облігації м. Львів	4.5%
Корпоративні облігації	17.9%
АТ "Укрпошта"	4.8%
ТОВ "Манівео ШФД"	4.9%
АТ "Альфа-Лізинг"	4.6%
ТОВ "СС Лоун"	3.6%
Депозити та грошові кошти	25.4%
АТ "Альфа Банк"	8.6%
АТ "Таскомбанк"	8.3%
АТ "Укргазбанк"	4.2%
АТ "Агропросперіс Банк"	4.1%
АТ "Піреус Банк"	0.3%
Акції	5.4%
АТ "Райффайзенбанк Аваль"	4.5%
ПАТ "Укрнафта"	0.9%
Інші	1.0%



Коментар



Інфляційні дані в липні, від державної служби статистики, знову продемонстрували негативні тенденції: за рік ціни зросли на 9.5%, а з початку року інфляція склала 6.2%. Поточні показники сильно відрізняються від цільового значення НБУ, а саме 5%+1%, що змусило регулятора реагувати: задля стримування інфляції Комітет монетарної політики НБУ, наприкінці липня, прийняв рішення збільшити облікову ставку з 7.5% до 8%.

Фактично, з кожним новим аналізом інфляційної тенденції в 2021 році, НБУ погіршував свої прогнози, що призводило до впровадження все більш жорсткішої монетарної політики, а саме - збільшення відсоткових ставок та обмеження інструментів кредитування фінансових установ. З березня по серпень 2021 року регулятор вже підняв облікову ставку з 6% до 8% та заявив про найближчу відміну інструментів підтримки довгострокової ліквідності, а саме 5-ти річних кредитів рефінансування по обліковій ставці.

Дії НБУ поки мають обмежений вплив на рівень відсоткових ставок в фінансовій системі країни, адже банки з надмірною ліквідністю не поспішають підняти депозитні ставки, а уряд продає ОВДП з значною премією. Поки рухи НБУ впливають тільки на дохідності короткострокових ОВДП, міжбанківські овернайти та ринок РЕПО. Однак з часом варто очікувати росту відсоткових ставок по депозитам, кредитам, коротко- і середньостроковим ОВДП та корпоративним облігаціям.

Серед липневих тенденцій на фінансовому ринку України варто виділити валютну складову, де гривня продовжила зростати, піднявшись за місяць відносно долара на 1.1%. Позитивні тенденції для гривні з початку року склали +5%. Це все зумовлено значним зростанням цін на товари українського експорту та сезонним впливом.

У липні з портфеля фонду "ОТП Пенсія" були продані облігації Міністерства фінансів України на загальну суму 53.1 млн. грн., взаєм придбанні облігації Міністерства фінансів України на загальну суму 41.8 млн. грн. В портфель фонду також були придбані корпоративні облігації одного з найбільших українських представників ринку мікрокредитування, компанії "СС Лоун" на суму 10 млн. грн.

НПФ "ОТП Пенсія" за результатами липня приніс своїм вкладникам 0.5%, що складає 6.5% в річному відображенні. З початку року фонд приніс своїм вкладникам 4.3% або 7.5% річних.

Контакти

Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія" Свідоцтво про реструктуризацію фінансової установи: ФП № 116 від 26.03.2009. Вказана дохідність не є прогнозом дохідності чи гарантею 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.otfpension.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