

# Щомісячний звіт

31 грудня 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 облигації, облигації гарантовані державою. До 80% активів можуть бути інвестовані в найбільш дохідний сегмент грошового ринку - банківські депозити і облигації; до 50% активів - в державні облигації, 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 "Пріеус Банк"	

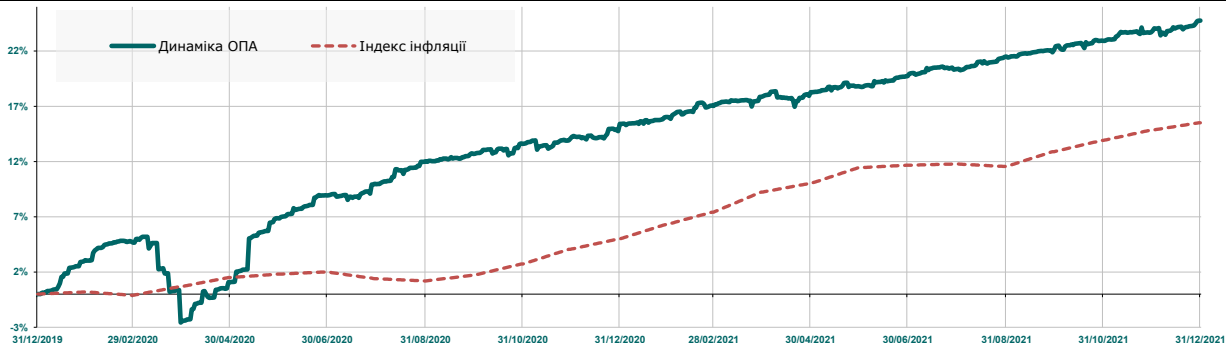
### Показники діяльності

Чиста вартість активів	327 012 028 грн.
Сума пенсійних внесків за період	6 502 600 грн.
Сума пенсійних виплат за період	350 970 грн.
Кількість учасників	62 672
Кількість вкладників - фіз. осіб	39 119
Кількість вкладників - юр. осіб	69
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків	5.89165 грн.

### Дохідність фонду

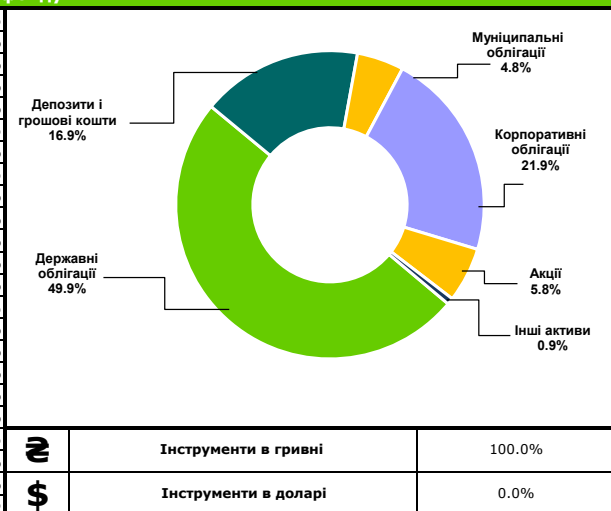
	За період	У річних
1 місяць	0.9%	10.9%
3 місяці	1.9%	7.7%
6 місяців	4.2%	8.6%
1 рік	8.1%	8.1%
3 початку року	8.1%	8.1%
3 початку діяльності	489.2%	15.2%

### Динаміка одиниці пенсійних внесків

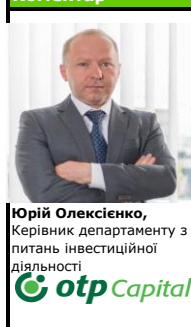


### Портфель фонду

<b>Державні облигації (ОВДП)</b>	<b>49.9%</b>
ОВДП з погашенням в 2023 р.	27.7%
ОВДП з погашенням в 2025 р.	11.2%
ОВДП з погашенням в 2024 р.	7.7%
ОВДП з погашенням в 2022 р.	3.3%
<b>Муніципальні облигації</b>	<b>4.9%</b>
Облигації м. Львів	4.9%
<b>Корпоративні облигації</b>	<b>21.9%</b>
АТ "Укрпошта"	4.9%
ТОВ "Манівео ШФД"	4.3%
ТОВ "Альфа-Лізинг"	4.6%
ТОВ "Нова пошта"	4.6%
ТОВ "СС Лоун"	3.1%
<b>Депозити та грошові кошти</b>	<b>16.9%</b>
АТ "Таскомбанк"	7.2%
АТ "Альфа Банк"	4.2%
АТ "Агропресперіс Банк"	3.7%
АТ "Кредо Банк"	1.6%
АТ "Пріеус Банк"	0.1%
<b>Акції</b>	<b>5.8%</b>
АТ "Райффайзенбанк Аваль"	4.9%
ПАТ "Укрнафта"	0.9%
<b>Інші</b>	<b>0.7%</b>



### Коментар



В 2021 році інфляція збільшилася до 10.0%, тоді як ріст цін в грудні склав 0.6%. Рівень інфляції є достатньо високим, однак тенденція позитивна, адже грудневий показник є найнижчим за останні 6 місяців і знаходиться на лінії прогнозу НБУ. Такий стан речей дозволяє фінансовому ринку очікувати прогнозовану монетарну політику від НБУ. В свою чергу, регулятор на грудневому засіданні вирішив підняти облікову ставку до 9%, що теж було в межах прогнозу НБУ.

В грудні рівень процентних ставок на фінансовому ринку України піддався висхідними тенденціям. Серед причин варто виділити дії НБУ, який додав 0.5% до облікової ставки, що фактично одразу відобразилося на короткострокових ОВДП, які зазвичай миттєво реагують на ріст облікової ставки. 3-х місячні ОВДП в листопаді продавалися з дохідністю 10%, а наприкінці грудня - 10.7%. З іншого боку, Мінфіну під кінець року зазвичай потрібні кошти, що дозволило учасникам ринку зіграти на підвищенні дохідностей по ОВДП на останніх аукціонах 2021 року - ріст спостерігався по річних ОВДП на +0.4%, по 2-х річних на +0.5%. Дохідності ОВДП з терміном погашення 3+ роки залишилися без змін. Банки під кінець року теж хочоче підіймати процентні ставки по депозитним вкладом: 3-х місячні - на +0.2% до 7.5%, 6-ти місячні - на +0.35% до 8.6%, річні на +0.4% до 9.2%. Український сегмент еврооблігацій піддався негативним тенденціям з боку потенційного загострення конфлікту між Україною та РФ і як наслідок, дохідності підсочили до 9%. На валютному ринку в грудні продовжилася тенденція до послаблення гривні, яка знизилася на 0.4% до 27.3 UAH/USD.

В грудні з портфеля НПФ "ОТП Пенсія" були продані облигації Міністерства фінансів України на загальну суму 38.5 млн. грн. Взаєм було придбано облигації Міністерства фінансів України на загальну суму 44.2 млн. грн., а також акції "Райффайзен Банк" на суму 1.2 млн. грн., корпоративні облигації АТ "Укрпошта" на 2.5 млн. грн., муніципальних облигацій м. Львів на 1.2 млн. грн.. В депозитній частині вкладень 11.4 млн. грн. були розміщені в АТ "Таскомбанк", 1.8 млн. грн. в АТ "Альфа Банк".

НПФ "ОТП Пенсія" за результатами 2021 року приніс своїм вкладникам 8.1%.

### 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. Фізкультури, 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