

Щомісячний звіт

31 березня 2022 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"	

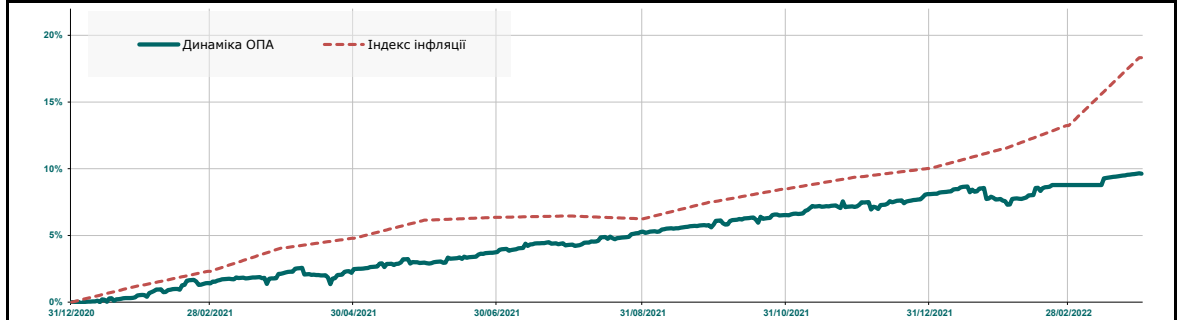
Показники діяльності

Чиста вартість активів	354 517 235 грн.
Сума пенсійних внесків за період	1 534 487 грн.
Сума пенсійних виплат за період	220 425 грн.
Кількість учасників	63 412
Кількість вкладників - фіз. осіб	39 767
Кількість вкладників - юр. осіб	71
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків	5.97537 грн.

Дохідність фонду

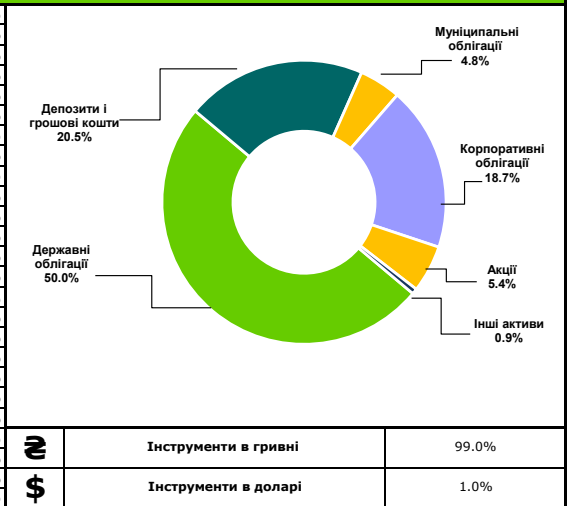
	За період	У річних
1 місяць	0.8%	9.9%
3 місяці	1.4%	5.8%
6 місяців	3.6%	7.4%
1 рік	7.3%	7.3%
3 початку року	1.4%	5.8%
3 початку діяльності	497.5%	15.0%

Динаміка одиниці пенсійних внесків



Портфель фонду

Державні облігації (ОВДП)	50.0%
ОВДП з погашенням в 2023 р.	21.1%
ОВДП з погашенням в 2025 р.	14.0%
ОВДП з погашенням в 2024 р.	9.9%
ОВДП з погашенням в 2022 р.	3.5%
ОВДП з погашенням в 2022 р.	1.4%
Муниципальні облігації	4.7%
Облігації м. Львів	4.7%
Корпоративні облігації	18.7%
АТ "Укрпошта"	4.5%
ТОВ "Манівео ШФД"	2.9%
ТОВ "Альфа-Лізинг"	4.3%
ТОВ "Нова пошта"	4.2%
ТОВ "СС Лоун"	2.9%
Депозити та грошові кошти	20.5%
АТ "Таскомбанк"	9.4%
АТ "Альфа Банк"	4.0%
АТ "Агропресперіс Банк"	2.8%
АТ "Укргазбанк"	1.7%
АТ "Кредо Банк"	1.5%
АТ "Піреус Банк"	1.1%
Акції	5.4%
АТ "Райффайзенбанк Аваль"	4.5%
ПАТ "Укрнафта"	0.9%
Інші	0.6%



Коментар



Юрій Олексієнко,
Керівник департаменту з питань інвестиційної діяльності



Фінансовий ринок України перейшов в особливий режим функціонування у умовах військового часу. Ринок ОВДП працює в обмеженому стані де є обіг сучасних «військових» облігацій. Наразі в обігу присутні облігації від місяця до 1.3 року, також уряд розміщує доларові та євро облігації. Дохідності складають від 10 до 11% по гривні, 3% в доларі та 2.5% в євро. Загалом в березні Мінфін розмістив військових ОВДП на суму 29 млрд. грн. та 12 млн. дол. Більшу частину викупили Банківські установи. Однак більше 4 тис фізичних та юридичних осіб інвестували в військові ОВДП близько 5 млрд. гривень. Інші сегменти ринку цінних паперів не функціонують, зокрема обіг не військових ОВДП, єврооблігацій, акцій, корпоративних та муніципальних облігацій наразі заборонений рішенням НКЦПФР.

Національний Банк України та банківська система теж працює в обмеженому режимі. На кінець березня банківський сектор залишається ліквідним зі значним запасом як у гривні так у іноземній валюті. Банки запровадили ефективні плани безперервної діяльності, що дозволяє їм виконувати операційну діяльність в усіх регіонах де немає бойових дій. Системо важливі банки працюють у всіх регіонах де має бойових дій, а кількість відкритих відділень досягає 80%. На початку війни НБУ запровадив ліміти на зняття коштів з рахунків в Україні, поступово пом'якшуючи їх, які на сьогодні становлять 100 000 грн для гривневих та валютних рахунків (в еквіваленті). На безготівкові платежі ліміти не запроваджувалися. Також варто зазначити, що банки мають постійний доступ до стабілізуючих кредитів, які вони легко можуть отримати від НБУ. Процентні ставки на депозитні вкладення залишаються на рівні від 2%-10%. По кредитній активності основним напрямком залишається підтримка бізнесу в партнерстві з державною. Ключовим сектором на який буде направлений кредитний ресурс є агросектор. Валютний ринок працює тільки на забезпечення критичного імпорту з сторони покупців. Готівковий долар торгується в області 32 гривень за долар, що є достатньо прийнятним рівнем для України в поточному стані.

Активи фонду "ОТП Пенсія" в більшій мірі сформовані з інструментів з фіксованою дохідністю, які генерують прибуток на щоденній основі. Цінні папери, а саме ОВДП, муніципальні та корпоративні облігації оцінюються по дохідності, яка була сформована на 24 лютого. Наразі прийнято рішення збільшити диверсифікацію у вкладень в банки, зокрема, зменшити частки вкладень та збільшити кількість банківських установ з іноземним та державним капіталом. Також прийнято рішення припинити співпрацю з низкою банківських установ для зменшення ризиків. Загалом, ліквідність (повернення депозитів) розміщується на короткострокових депозитах в надійних банках та в військових облігаціях.

В березні в портфель НПФ "ОТП Пенсія" були придбані військові облігації на суму 6.3 млн. грн. В депозитній частині вкладень 7.2 млн. грн. були розміщені в АТ "Таскомбанк", 6 млн. грн. в АТ "Укргазбанк".

НПФ "ОТП Пенсія" за результатами березня зріс на 0.7%, або 8.8% річних. З початку року фонд приніс вкладникам 1.4%, що в річному відображенні складає 6.0%.

Контакти

Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія" 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.	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