

Щомісячний звіт

30 листопада 2025 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"	

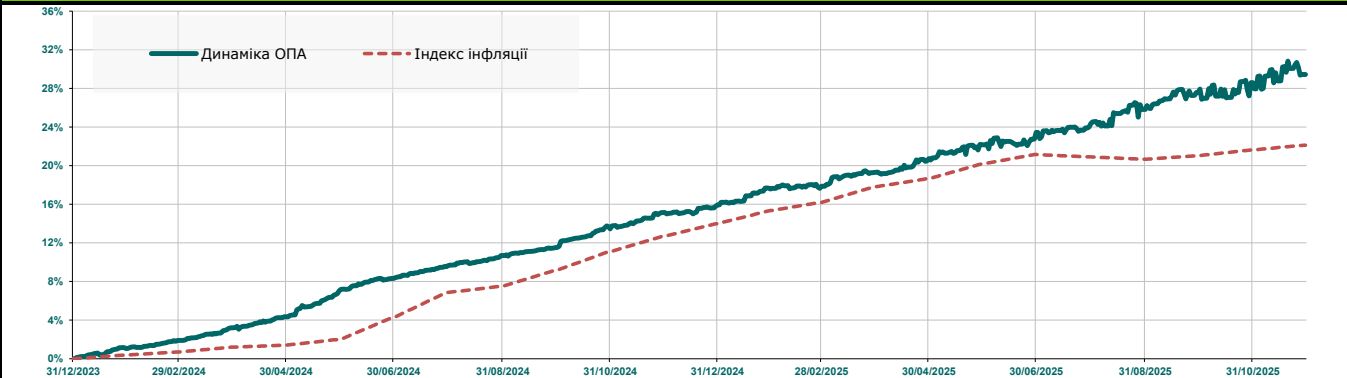
Показники діяльності

Чиста вартість активів	791 359 681 грн.
Сума пенсійних внесків за період	8 578 391 грн.
Сума пенсійних виплат за період	515 494 грн.
Кількість учасників	66 311
Кількість вкладників - фіз. осіб	42 564
Кількість вкладників - юр. осіб	87
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків	9.32795 грн.

Дохідність фонду

	За період	У річних
1 місяць	0.7%	8.1%
3 місяці	2.9%	12.0%
6 місяців	6.0%	12.3%
1 рік	12.4%	12.4%
3 початку року	11.7%	12.8%
3 початку діяльності	832.8%	14.6%

Динаміка одиниці пенсійних внесків



Портфель фонду

Державні облігації (ОВДП)	49.1%	
ОВДП з погашенням в 2026 р.	0.4%	
ОВДП з погашенням в 2027 р.	6.4%	
ОВДП з погашенням в 2028 р.	42.3%	
Депозити та грошові кошти	48.8%	
АТ "ПУМБ"	8.6%	
АТ "СЕНС Банк"	4.3%	
АТ "Універсал Банк"	9.6%	
АТ "КредитВест банк"	4.3%	
АТ "Агропросперіс"	6.0%	
АТ "Ідея банк"	7.6%	
АТ "Таскомбанк"	2.3%	
АТ "Піреус Банк"	1.0%	
Акції	1.7%	
АТ "Райффайзенбанк Аваль"	1.7%	
Інші	0.4%	

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

Коментар

Юрій Олексієнко,
Керівник департаменту з питань інвестиційної діяльності

Інфляція уповільнилась в жовтні до 10.9% в річному вимірі, що відповідає очікуванням НБУ. Проте ракетні удари по енергетичній інфраструктурі з боку РФ залишають велику ступінь невизначеності щодо макроекономічних показників в майбутньому. Для забезпечення внутрішніх потреб по стабілізації економічної ситуації НБУ прийняв участь в перевороті з МВФ про нову програму підтримки України в обсязі 8.1 млрд доларів протягом наступних чотирьох років. Головні вимоги з боку донора це отримання «репараційного кредиту» від ЄС та відміна податкових пільг. Як завжди протягом місяця, регулятор піклувався про забезпечення стійкої ситуації на валютному ринку. Інтервенції НБУ на валютному ринку в листопаді залишилися на рівні жовтня та склали 2.9 млрд дол.

Дохідності по ОВДП на первинних аукціонах в листопаді залишилися на тих же рівнях та склали 16.35% для 1.5 річних, 17.1% для 2 річних, 17.5% для 2.5 річних та 17.8% для 3 річних. Ставки по строковим депозитам в банківському секторі теж збереглися на рівнях вересня в межах 10.5%-14.5% в гривні, ставки по доларовим депозитам були без змін - до 2%, в залежності від терміну розміщення.

Дохідність ОВДП номінованих в доларах не змінилася протягом жовтня і залишилась 4.1%-4.25%, через суттєвий попит та обмежену пропозицію. На вторинному ринку дохідності по валютним ОВДП не перевищують 3.75% в доларі та 2.35% в євро.

Офіційний курс гривні в листопаді продовжив слабшати та завершив місяць на позначці 42,27 грн/дол проти 41,99 грн/дол в жовтні.

В листопаді з портфеля фонду «ОТП Пенсія» було продано ОВДП на 42,1 млн грн, а натомість придбано ОВДП на 47,2 млн грн з більшим терміном погашення та суттєво більшою дохідністю. В депозитній частині кошти розміщувалися в розмірі 4 млн грн в АТ «Агропросперіс Банк», 15,3 млн грн в АТ «Сенс Банк» та 6 млн грн в АТ «Таскомбанк».

В звітному періоді «ОТП Пенсія» заробив для своїх учасників за місяць 0.7% (12.4% за останні 365 днів).

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)	04070 м. Київ, вулиця Фролівська, 1/6 Тел./факс: (044) 537 66 57 E-mail: info@acpo.com.ua Сайт: www.acpo.com.ua