

Щомісячний звіт		31 січня 2026 року		otp Pension	
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			Дохідність фонду		
Чиста вартість активів		839 261 808 грн.		За період	У річних
Сума пенсійних внесків за період		8 482 065 грн.		1 місяць	20.1%
Сума пенсійних виплат за період		396 563 грн.		3 місяці	18.9%
Кількість учасників		66 373		6 місяців	16.6%
Кількість вкладників - фіз. осіб		42 706		1 рік	14.1%
Кількість вкладників - юр. осіб		88		3 початку року	20.1%
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків		9.67686 грн.		3 початку діяльності	14.7%
Динаміка одиниці пенсійних внесків					
Портфель фонду					
Державні облігації (ОВДП)		49.9%			
ОВДП з погашенням в 2026 р.		0.1%			
ОВДП з погашенням в 2027 р.		1.6%			
ОВДП з погашенням в 2028 р.		48.2%			
Депозити та грошові кошти		48.0%			
АТ "СЕНС Банк"		9.4%			
АТ "Універсал Банк"		9.4%			
АТ "ПУМБ"		8.1%			
АТ "Ідея банк"		7.2%			
АТ "КредитВест банк"		4.5%			
АТ "Агропросперіс"		6.1%			
АТ "Таскомбанк"		2.1%			
АТ "Укрексімбанк"		0.6%			
АТ "Піреус Банк"		0.6%			
Акції		1.7%			
АТ "Райффайзенбанк Аваль"		1.7%			
Інші		0.4%			
Інструменти в гривні				100.0%	
Інструменти в доларі				0.0%	
Коментар					
		В новому році політика НБУ почала набувати довгоочікуваних макроекономічних пом'якшень, що були відтерміновані, з огляду на високий рівень невизначеності. З огляду на показник інфляції в 2025 році, 8%, що виявилось значно краще ніж очікував регулятор, 9.2%, та затвердженій фінансовій допомозі ЄС у розмірі 90 млрд євро на 2026-2027 роки (USL – Ukraine support loan), монетарний комітет НБУ (далі - МК) прийняв рішення застосувати заходи пом'якшеної макроекономічної політики, знизивши ставку на 0.5%, до 15%. Згідно базового сценарію макроекономічного прогнозу НБУ на 2026 рік передбачено поступове зниження облікової ставки на прогнозному горизонті. В той же час, регулятор зазначає, що в останні місяці посилились ризики, «пов'язані з руйнуваннями енергетичної інфраструктури, що підвищує тиск на витрати підприємств і обмежує їхній виробничий потенціал». Дохідності по ОВДП на первинних аукціонах в січні почали знижуватись в очікуванні можливого зниження облікової ставки та шаленого попиту. Зокрема, дохідність 1 річних ОВДП знизилась з 16.35% до 16.19%, 2 річних з 17.1% до 16.91%, Зрічних – з 17.8% до 17.44%. Ставки по строкових депозитах в банківському секторі залишились без змін - в межах 10.5%-14.5% в гривні, ставки по доларових депозитах були без змін - до 2%, в залежності від терміну розміщення. Мінфін не розміщував на первинних аукціонах ОВДП номінованих в доларах в січні. На вторинному ринку дохідності по валютним ОВДП не перевищують 3.4% в доларі та 2.2% в євро. Попит на валюту був високим в першій половині січня, що призвело до девальвації гривні до 43.59 грн/ дол. Проте інтервенції НБУ та вичерпання попиту спонукали стрімке зміцнення гривні в останні два тижня січня. Як наслідок офіційний курс гривні в січні загалом послабшав на 1.6%, з 42.23 до 42.89 грн/дол.. Очікуємо помірну та контрольовану девальвацію до рівнів 43.5-44 грн/дол до кінця першого кварталу 2026 року. В січні з портфеля фонду «ОТП Пенсія» було продано ОВДП на 25,1 млн грн, а натомість придбано ОВДП на 26.3 млн грн з більшим терміном погашення та суттєво більшою дохідністю. В депозитній частині кошти розміщувались в розмірі 4 млн грн в АТ «Агропросперіс Банк», 2,8 млн грн в АТ «Універсал Банк». В звітному періоді «ОТП Пенсія» заробив для своїх учасників за місяць 1.5% (14.1% за останні 365 днів).			
Контакти					
Відкритий пенсійний фонд "ОТП Пенсія"				Консультація: (044) 492 34 69	
Свідцтво про реєстрацію фінансової установи: ПФ № 116 від 26.03.2009.				E-mail: pension@otpbank.com.ua	
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.				Сайт: www.otppension.com.ua	
ТОВ "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"				03150, м. Київ, вул. Фізкультури, 28Д	
Ліцензія НКЦПФР АД №075876 від 28.09.2012 (безстрокова) на здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами)				Тел./факс: (044) 492 34 69	
				E-mail: capital@otpbank.com.ua	
				Сайт: www.otpcapital.com.ua	
ТОВ "Адміністратор пенсійного фонду "Центр персоналізованого обліку"				04070 м. Київ, вулиця Фролівська, 1/6	
Ліцензія Нацфінпослуг на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів АБ № 115988 від 07.02.2008 р. (безстрокова)				Тел./факс: (044) 537 66 57	
				E-mail: info@acpo.com.ua	
				Сайт: www.acpo.com.ua	