

Щомісячний звіт		31 липня 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.	
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		941 483 523 грн.			
Сума пенсійних внесків за період		10 604 265 грн.		1 місяць	
Сума пенсійних виплат за період		608 212 грн.		3 місяці	
Кількість учасників		669 997		6 місяців	
Кількість вкладників - фіз. осіб		43 161		1 рік	
Кількість вкладників - юр. осіб		86		3 початку року	
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків		10.22166 грн.		3 початку діяльності	
Динаміка одиниці пенсійних внесків					
Портфель фонду					
Державні облігації (ОВДП)		48.0%			
ОВДП з погашенням в 2028 р.		43.9%			
ОВДП з погашенням в 2029 р.		4.1%			
Корпоративні облігації		2.4%			
ТОВ "НоваПей Кредит"		2.4%			
Депозити та грошові кошти		47.8%			
АТ "СЕНС Банк"		7.8%			
АТ "Універсал Банк"		9.3%			
АТ "ПУМБ"		2.9%			
АТ "Ідея банк"		6.4%			
АТ "КредитВест банк"		4.0%			
АТ "Агропросперіс"		5.4%			
АТ "Таскомбанк"		1.9%			
АТ "Кредит Дніпро банк"		9.0%			
АТ "Піреус Банк"		0.4%			
Акції		1.5%			
АТ "Райффайзенбанк Аваль"		1.5%			
Інші		0.3%			
		₾		Інструменти в гривні	
		\$		Інструменти в доларі	
Коментар					
		НБУ збільшив облікову ставку на 50 бп до рівня 15.5% на черговому засіданні монетарного комітету в кінці липня. Такі дії регулятора були несподівані для фінансового ринку, адже оновлений прогноз передбачав збереження ставки на поточному рівні до кінця року. Ба більше, рівень інфляції знизився в червні до 7.8% (попередній був 8.2%), що додавало оптимізму стосовно макроекономічних прогнозів. Активні дії НБУ були викликані «стійким посиленням фундаментального цінового тиску та суттєвим пришвидшенням загальної інфляції до кінця року». Потрібно зазначити, що підвищення облікової ставки спрямовується на збереження привабливості гривневих активів, стійкості валютного ринку та контрольованості інфляційних очікувань, які закладені регулятором на 2026-2028 роки. Дохідності по ОВДП на первинних аукціонах в липні продовжили низхідний тренд за рахунок підвищеного попиту. Зокрема, дохідність 1 річних ОВДП – без змін, 15.13%, 2 річних – з 15.73% до 15.46%, 3 річних – з 16.15% до 15.98%, 3.5 річних – з 16.5% до 16.44%. Ставки по строкових депозитах в банківському секторі залишилися на рівнях травня - в межах 9%-14% в гривні, ставки по доларових депозитах були без змін - до 2%, в залежності від терміну розміщення. В липні Мінфін розміщував на первинних аукціонах ОВДП номінованих в євро з дохідністю 3.08%. На вторинному ринку дохідності по валютним ОВДП не перевищують 2.25% в доларі та 0.75% в євро. Попит на валюту залишався на високому рівні в липні, що призвело до подальшої девальвації гривні проти долара з 44.59 грн/ дол до 44.68 грн/ дол. Інтервенції НБУ протягом звітного місяця залишилися на рекордних рівнях останніх років – 4.8 млрд дол (5 млрд дол в червні). Очікуємо стабілізацію курсу на рівнях 44.5 - 45 грн/дол в третьому кварталі 2026 року та подальшу девальвацію до рівнів 46 грн/дол до кінця року . В липні з портфеля фонду «ОТП Пенсія» були продані ОВДП на суму 122.1 млн грн, а взамін придбано ОВДП на суму 114.4 млн грн та корпоративні облігації ТОВ «НОВАПЕЙ Кредит» з кращою дохідністю. В депозитній частині кошти розміщувалися в 11.7 млн грн в АТ «ПУМБ». Дохідність фонду в липні складала 0.01%, а за останні 12 місяців — 14.07%.			
Юрій Олексієнко, Керівник департаменту з питань інвестиційної діяльності					
otp Capital					
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 (діяльності 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	