

Щомісячний звіт

31 липня 2026 року



Відкритий недержавний пенсійний фонд "Фонд Пенсійних Заощаджень"

Інформація про фонд

Дата створення	Квітень 2006 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	34004029	
Компанія з управління активами	ТОВ "ОТП Капітал"	
Адміністратор	ТОВ "АЦПО"	
Банк-зберігач	АТ "Піреус Банк"	

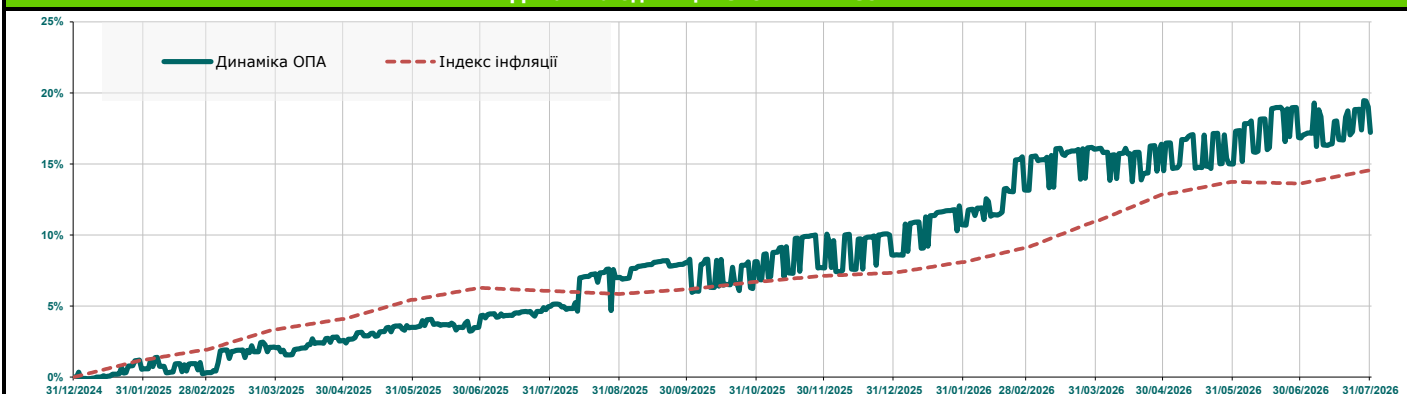
Показники діяльності

Чиста вартість активів	964 976 грн.
Сума пенсійних внесків за період	150 грн.
Сума пенсійних виплат за період	0 грн.
Кількість учасників	128
Кількість вкладників - фіз. осіб	19
Кількість вкладників - юр. осіб	4
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків	3.28642 грн.

Дохідність фонду

	За період	У річних
1 місяць	0.3%	4.1%
3 місяці	2.4%	9.8%
6 місяців	5.9%	12.1%
1 рік	11.7%	11.7%
3 початку року	8.0%	14.0%
3 початку діяльності	228.6%	7.2%

Динаміка одиниці пенсійних внесків



Портфель фонду

Державні облігації	49.3%	
ОВДП з погашенням в 2028 р.	49.3%	
Депозити та грошові кошти	44.5%	
АТ "Піреус Банк" (ПР)	0.7%	
АТ "Агропросперіс Банк"	9.0%	■ Державні облігації ■ Депозити і грошові кошти ■ Акції ■ Інші активи
АТ "Ідея банк"	9.1%	
АТ "СЕНС Банк"	7.7%	
АТ "Укргазбанк"	9.2%	
АТ "ОТП Банк"	8.8%	₳ Інструменти в гривні 100.0%
Акції	3.5%	
АТ "Райффайзенбанк Аваль"	3.5%	\$ Інструменти в доларі 0.0%
Інші	0.3%	

Коментар

Юрій Олексієнко,
Керівник департаменту з питань інвестиційної діяльності

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 залишалися на рекордно 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 «ФПЗ» було продано ОВДП на 12 тис. грн., а взаємін було придбано корпоративні облігації ТОВ «НОВАПЕЙ Кредит» на суму 22 тис. грн.

В звітному місяці дохідність фонду НПФ «ФПЗ» складала 0.34% та 11.66% за останні 365 днів.

Контакти

Відкритий пенсійний фонд "Фонд Пенсійних Заощаджень"	Консультація: (044) 492 34 69 E-mail: pension@otpbank.com.ua Сайт: www.otppension.com.ua
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.	
ТОВ "Компанія з управління активами "ОТП Капітал"	03150, м. Київ, вул. Фізкультури, 28Д Тел./факс: (044) 492 34 69 E-mail: capital@otpbank.com.ua Сайт: www.otpcapital.com.ua
Ліцензія НКЦПФР АД №075876 від 28.09.2012 (безстрокова) на здійснення діяльності з управління активами інституційних інвесторів (діяльності з управління активами)	
ТОВ "Адміністратор пенсійного фонду "Центр персоналізованого обліку"	04070 м. Київ, вулиця Фролівська, 1/6 Тел./факс: (044) 537 66 57 E-mail: info@acpo.com.ua Сайт: www.acpo.com.ua
Ліцензія Нацфінпослуг на провадження діяльності з адміністрування недержавних пенсійних фондів АБ № 115988 від 07.02.2008 р. (безстрокова)	