

Щомісячний звіт

31 грудня 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 облигації, облигації гарантовані державою. До 80% активів можуть бути інвестовані в найбільш дохідний сегмент грошового ринку - банківські депозити і облигації; до 50% активів - в державні облигації, 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

Показники діяльності	Значення	За період	У річних
Чиста вартість активів	816 750 447 грн.		
Сума пенсійних внесків за період	10 739 726 грн.	1 місяць	29.4%
Сума пенсійних виплат за період	889 012 грн.	3 місяці	15.5%
Кількість учасників	66 373	6 місяців	14.8%
Кількість вкладників - фіз. осіб	42 632	1 рік	14.1%
Кількість вкладників - юр. осіб	87	3 початку року	14.1%
Чиста вартість одиниці пенсійних внесків	9.53043 грн.	3 початку діяльності	14.6%

Динаміка одиниці пенсійних внесків



Портфель фонду

Категорія	Відсоток
Державні облигації (ОВДП)	49.9%
ОВДП з погашенням в 2026 р.	0.3%
ОВДП з погашенням в 2027 р.	5.3%
ОВДП з погашенням в 2028 р.	44.3%
Депозити та грошові кошти	48.1%
АТ "ПУМБ"	8.3%
АТ "СЕНС Банк"	9.7%
АТ "Універсал Банк"	9.3%
АТ "КредитВест Банк"	4.6%
АТ "Агропросперіс"	5.8%
АТ "Ідея банк"	7.4%
АТ "Таскомбанк"	2.2%
АТ "Піреус Банк"	0.3%
Акції	1.7%
АТ "Райффайзенбанк Аваль"	1.7%
Інші	0.4%

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

Коментар



Юрій Олексієнко,
Керівник департаменту з питань інвестиційної діяльності



НБУ виконав свій план на 2025 рік і залишив облікову ставку без змін, 15.5%, на останньому засіданні монетарного комітету (далі - МК) в цьому році. Навіть кращі, ніж очікував регулятор, показники інфляції в листопаді - 9.3% в річному вимірі та 0.4% в місячному - не змусили членів МК змінити своє рішення. Головна складова прискорення уповільнення темпів інфляції в листопаді була ціна на сирі продукти, які знизилась на 0.9%-3%. Перемовини уряду з союзниками, щодо фінансування дефіциту бюджету на наступний рік, мали шалений успіх, адже вдалося отримати фінансову підтримку від ЄС відразу на наступні два роки в обсязі 90 млрд. євро, так званий «репараційний кредит». Такий обсяг фінансової підтримки забезпечить 2/3 потреб країни на 2006-2007 роки та дозволить уряду більшу гнучкість в плануванні.

Дохідності по ОВДП на первинних аукціонах в грудні залишились 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 строкових депозитах в банківському секторі теж збереглись на рівнях вересня в межах 10.5%-14.5% в гривні, ставки по доларових депозитах були без змін - до 2%, в залежності від терміну розміщення.

Дохідність ОВДП номінованих в доларах знизилась в грудні з 4.1%-4.25% до 3.9%-4.1%, через суттєвий попит та обмежену пропозицію. На вторинному ринку дохідності по валютним ОВДП не перевищують 3.5% в доларі та 2.3% в євро.

Як завжди протягом місяця, регулятор піклувався про забезпечення стійкої ситуації на валютному ринку. Інтервенції НБУ на валютному ринку в грудні підсумували до рекордного рівня - 4.46 млрд дол, тоді як в листопаді склали лише 2.9 млрд дол. Завдяки активності на міжбанку НБУ вдалося втримати офіційний курс гривні в грудні на позначці листопада - 42,27 грн/дол

В грудні з портфеля фонду «ОТП Пенсія» було продано ОВДП на 157,5 млн грн, а натомість придбано ОВДП на 168.6 млн грн з більшим терміном погашення та суттєво більшою дохідністю. В депозитній частині кошти розміщувались в розмірі 3 млн грн в АТ «Агропросперіс Банк», 30,7 млн грн в АТ «Сенс Банк», 11,8 млн грн в АТ «Укррекс Банк» та 29 млн грн в АТ «Кредитвест Банк».

В звітному періоді «ОТП Пенсія» заробив для своїх учасників за місяць 2.2% (14.1% за останні 365 днів).

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