

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	Банковская отчетность
	по ОКПО	
	по ОКПО	регистрационный номер
		((порядковый номер)
45	17410392	3518

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.10.2018 года

Общество с ограниченной ответственностью небанковская кредитная организация Пэйж / ООО НКО Пэйж
Кредитной организации
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
119002, Москва, ул.Арабат, д.10
Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

1	2	3	4	5	6	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	тыс. руб.
1	Источники базового капитала					
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:					
1.1.1	обязновенными акциями (долями)	18000.0000	18000.0000	18000.0000	18000.0000	24
1.1.2	привилегированными акциями					
1.2	Неразмещенная прибыль (убыток):					
12.1	прошлых лет	33958.0000				-7729.0000
12.2	отчетного года	-9909.0000				-7729.0000
13	Резервный фонд	43867.0000				0.0000
14	Доли уставного капитала, подлежащие погашению (капиталу) исключению из расчета собственных средств (капитала)	1100.0000				1100.0000
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
16	Источники базового капитала, итого					

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала																														
7	Корректировка торгового портфеля					не применимо	не применимо	не применимо	не применимо																					
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					0.0000	0.0000	0.0000	0.0000																					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и суммы прав по обслуживанию ипотечных кредитов за вычетом отложенных налоговых обязательств					2149.0000	2327.0000	10																						
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					0.0000	0.0000																							
11	Резервы хеджирования денежных потоков					не применимо	не применимо	не применимо	не применимо																					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					0.0000	0.0000																							
13	Доход от сделок секьюритизации					не применимо	не применимо	не применимо	не применимо																					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					не применимо	не применимо	не применимо	не применимо																					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					не применимо	не применимо	не применимо	не применимо																					
16	Вложения в собственные акции (долями)					0.0000	0.0000																							
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала					0.0000	0.0000																							
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					0.0000	0.0000																							
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					0.0000	0.0000																							
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					не применимо	не применимо	не применимо	не применимо																					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					0.0000	0.0000																							
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					0.0000	0.0000																							
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					0.0000	0.0000																							
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					не применимо	не применимо	не применимо	не применимо																					
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					0.0000	0.0000																							
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России					0.0000	0.0000																							
27	Отрицательная величина добавочного капитала					0.0000	0.0000																							
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)					2149.0000	2327.0000	10																						
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)					50909.0000	9044.0000																							
30	Источники добавочного капитала																													
30	Источники добавочного капитала и эмиссионный доход																													

	Всего, в том числе:		0.0000	0.0000	0.0000
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	0.0000
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	0.0000
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	0.0000
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	0.0000
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	0.0000
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несуственные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	0.0000
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	0.0000	0.0000
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	0.0000
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)		50909.0000	9044.0000	
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0.0000	10662.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0.0000	10662.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				

152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	0.0000	0.0000	не применимо	не применимо
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000		
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000		
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	0.0000		
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и оприучительств, предоставленных своим акционерам (Участникам) и Инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	0.0000		
156.3	Вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	0.0000		
156.4	Разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	0.0000		
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	0.0000		
158	Дополнительный капитал, всего (строка 51 - строка 57)	0.0000	10662.0000		
159	Собственные средства (капитал), всего (строка 45 + строка 58)	50909.0000	19706.0000		
160	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X		X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	0.0000	0.0000		
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	0.0000	0.0000		
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	208971.0000	207432.0000		
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты				
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	0.0000	0.0000		
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	0.0000	0.0000		
163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	24.3620	9.5000		
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	не применимо	не применимо		не применимо
165	надбавка поддержания достаточности капитала	не применимо	не применимо		не применимо
166	антициклическая надбавка	не применимо	не применимо		не применимо
167	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо		не применимо
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств	не применимо	не применимо		не применимо

	(капитала)								
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент								
169	Норматив достаточности базового капитала	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
170	Норматив достаточности основного капитала	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
171	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала								
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо				
175	Положенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала								
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется стандартизованный подход	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо				
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо				
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо				
179	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо				
	Инструменты, подлежащие позлапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)								
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позлапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
182	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позлапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
183	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позлапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1 (1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			

12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	
13	Дополнительный капитал, итог (строка 11 - строка 12)	
14	Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)	
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года				тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартзированной ноу подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	
1	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего										
	в том числе:										
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов										
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов										
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов										
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов										
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусу оценку "7" (2)										
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов						
2.1.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов						
2.1.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов						
2.1.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов						
2.1.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов						
2.1.1.5	требования Участников клиринга						
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:						
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов						
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов						
2.2.2.1	с коэффициентом риска 150 процентов						
2.2.2.2	с коэффициентом риска 250 процентов						
2.2.2.3	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:						
2.2.2.3.1	по сделкам по услугам ипотечным агентам или специализированным организациям денежным требованиям, в том числе удостоверенных задолженными						
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:						
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов						
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов						
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов						
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов						
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов						
4	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:						
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском						
4.2	по финансовым инструментам со средним риском						
4.3	по финансовым инструментам с низким риском						
4.4	по финансовым инструментам без риска						
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам						X

X

X

X

<1> Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	Чистые процентные доходы			
6.1.2	Чистые непроцентные доходы			
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	Процентный риск			
7.2	Фондовый риск			
7.3	Валютный риск			
7.4	Товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:					

	в том числе:								
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов		тыс. руб.
		ВСЕГО	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	
1	2	3	4	5	6	
1	Всего активов, в том числе:					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	кредитных организаций					
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	кредитных организаций					
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями					
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях					
5	Межбанковские кредиты (депозиты)					
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями					
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам					
8	Основные средства					
9	Прочие активы					

Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	С соответствия 93 от 26.10.2002 N 1 и/или 27-ФЗ "О несостоя- тельности (банкрот- стве)"	32	33

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	34	35	36	37	Описание несоответствий
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	не применимо	не применимо	да	да	да	да	да	не применимо

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 0;
 - 1.2. изменения качества ссуд 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 0.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 0;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 2.5. иных причин 0.



И.О. Председателя Правления
Журавлева Анна Борисовна

Главный бухгалтер
Липилина Ирина Владимировна

02.11.2018