



Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью «Вайлдберриз Банк»

УЧАСТНИКУ Общества с ограниченной ответственностью «Вайлдберриз Банк»

МНЕНИЕ

Прилагаемая обобщенная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью «Вайлдберриз Банк» (ОГРН 1020100002340), далее по тексту – аудируемое лицо, состоящая из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 1 квартал 2025 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2025 года;
- ✓ Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 апреля 2025 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 апреля 2025 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 апреля 2025 года;
- ✓ Дополнительной информации к обобщенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Вайлдберриз Банк» по состоянию на 01 апреля 2025 года,

(далее по тексту – обобщенная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность) составлена на основе проаудированной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Вайлдберриз Банк» за первый квартал 2025 года, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации (далее по тексту – проаудированная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с критериями, описанными в Дополнительной информации к обобщенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Вайлдберриз Банк» по состоянию на 01 апреля 2025 года.

ОБОБЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

В обобщенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации. Поэтому ознакомление с обобщенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о ней.

ПРОАУДИРОВАННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ И НАШЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ДАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Проаудированная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 1 квартал 2025 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2025 года;
- ✓ Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 апреля 2025 года;
 - Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 апреля 2025 года;
 - Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 апреля 2025 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 апреля 2025 года;
 - Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Вайлдберриз Банк» по состоянию на 01.04.2025, включая основные положения учетной политики.

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем аудиторском заключении от 27.05.2025 года. Данное заключение включает:

- сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2025 года;

- раздел «Важные обстоятельства», в котором обращено внимание на раскрытие в Пояснительной информации, входящей в состав проаудированной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, сведений, имеющих существенное значение для понимания проаудированной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2025 года. Такие сведения мы не указываем в настоящем аудиторском заключении, поскольку Решением Совета Директоров Банка России от 24.12.2024г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» Пояснительная информация к проаудированной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не подлежит раскрытию.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА, ЗА ОБОБЩЕННУЮ ПРОМЕЖУТОЧНУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с критериями, описанными в Дополнительной информации к обобщенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Вайлдберриз Банк» по состоянию на 01 апреля 2025 года.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Лицо, действующее
от имени ООО «КНК»
(ОРНЗ 10206018011)
на основании Доверенности
от 02.05.2024г. № 4/24

Епишева Екатерина Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000637, выданный на
основании решения НП ААС от 07.04.2020г.,
Протокол № 445 на неограниченный срок)
(ОРНЗ 22006137723)

Руководитель аудита, по
результатам которого
составлено аудиторское
заключение

Епишева Екатерина Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000637, выданный на
основании решения НП ААС от 07.04.2020г.,
Протокол № 445 на неограниченный срок)
(ОРНЗ 22006137723)



«27» мая 2025г.

Аудиторская организация:

Наименование организации	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»
ОГРН	1025005242140
ИНН	5041021111
Место нахождения	123007, г. Москва, ул. Полины Осипенко, д.18, корп.2, кв. 354
Членство в СРО	член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО 10206018011

Аудируемое лицо:

Наименование аудируемого лица:	Общество с ограниченной ответственностью «Вайлдберриз Банк», ООО «Вайлдберриз Банк»
Место нахождения:	127051, г. Москва, Большой Каретный переулок, д. 20, стр. 2
ОГРН:	1020100002340 (22.10.2002г.)
Регистрация Банком России:	841 (20.11.1990г.)
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 841 от 06.08.2021г.

Код территории по ОКATO	Регистрационный номер кредитной организации (/ порядковый номер филиала)
45000	841

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2025 года

Полное фирменное наименование кредитной организации _____ ООО "Вайлдберриз Банк"

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации _____ 127051, г. Москва, Большой Каретный переулок, д. 20, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	13201	6935
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	1940565	12409918
2.1	обязательные резервы	X	19728	3555
3	Средства в кредитных организациях	X	7441	5906
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	49711323	44332268
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	0	0
10	Отложенный налоговый актив	X	0	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	374272	389821
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	0	0
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	52058725	57156076
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	13285881	14443560
16.1	средства кредитных организаций	X	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	13285881	14443560
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	164143	5146
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги и иные финансовые активы	X	0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	0	0
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	X	100000	100000
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	0	1057983
21	Отложенные налоговые обязательства	X	106834	106834
22	Прочие обязательства	X	X	X
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
24	Всего обязательств	X	20005171	36115540
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
25	Средства акционеров (участников)	X	290000	290000
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
27	Эмиссионный доход	X	500	500
28	Резервный фонд	X	8389	8389
29	Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	0	0
30	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	0	0
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	0	0
32	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	25090	25090
34	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	0	0
35	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевых инструментов	X	0	0
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	0	0
37	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	31729575	20716557
38	Всего источников собственных средств	X	32053554	21040536
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
39	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	0	0
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	0	0
41	Условные обязательства некредитного характера	X	5000	5000

Председатель Правления _____ Мельник Марина Юрьевна
(должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))
Главный бухгалтер _____ Шераухова Эльвира Андреевна
(должность) (подпись) (фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Телефон: 7(495)600-37-61

"27" мая 2025 г.



ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2025 года

Полное фирменное наименование кредитной организации

ООО "Вайлдберриз Банк"

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

127051, г. Москва, Большой Каретный переулок, д. 20, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	2498155	179421
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	1960530	166975
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	537625	12446
1.3	от вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы	X	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	3908	1264
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	3908	1264
2.3	по выпущенным ценным бумагам и иным финансовым активам	X	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	2494247	178157
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	-1196034	-162118
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	14290	-10523
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	1298213	16039
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	0	0
8	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
9	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	12291852	910555
15	Комиссионные расходы	X	642206	82779
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	2590	-46481
19	Прочие операционные доходы	X	20	13
20	Чистые доходы (расходы)	X	12950556	797483
21	Операционные расходы	X	257168	41879
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	12693388	755604
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	1680369	48714
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	11013019	706890
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	11013019	706890

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	11013019	706890
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	X	11013019	706890

Председатель Правления
(должность)

Мельник Марина Юрьевна
(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Главный бухгалтер
(должность)

Шераухова Эльвира Андреевна
(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на "1" апреля 2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

ООО "Вайлдберриз Банк"

Адрес кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

127051, г. Москва, Большой Каретный переулок, д. 20, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

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:	X	290500	290500
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	290500	290500
1.2	привилегированными акциями	X	0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	31044561	11782492
2.1	прошлых лет	X	19936039	141158
2.2	отчетного года	X	11108522	11641334
3	Резервный фонд	X	8389	8389
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	X	31343450	12081381
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	X	178104	175980
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	X	0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X	X	X
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X	0	0
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)	X	31165346	11905401
7	Источники добавочного капитала	X	0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	X	0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)	X	0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	X	31165346	11905401
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	85000	8244717
11.1	резервы на возможные потери	X	0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	X	6500	6500
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X	0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)	X	78500	8238217
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	X	31243846	20143618
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	6699294	2739430
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	6692794	2732930

Председатель Правления
(должность)
Главный бухгалтер
(должность)

"27" мая 2025г.



Мельник Марина Юрьевна
(подпись)
(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))
Шераухова Эльвира Андреевна
(подпись)
(фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Регистрационный номер кредитной организации (/ порядковый номер филиала)	Форма
45000	841	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на "1" апреля 2025 г.

ООО "Вайтберриз Банк"

Полное фирменное наименование кредитной организации

Адрес кредитной организации в пределах места нахождения кредитной организации

127051, г. Москва, Большой Каменный переулок, д. 20, стр. 2

Код формы по ОКУД 0408810
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	Уменьшенный доход	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на налоговое отложенное	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате дивидендов работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного формирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Изменения по операциям с суррогатными кредитными обязательствами (депозитами, займами) (облигационными займами)	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Перераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	Влияние изменений	X	290000	X	500	0	0	0	X	0	25090	0	0	0	16787	483377
2	Влияние изменений	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	290000	X	500	0	0	0	X	0	25090	0	0	0	16787	483377
5	Скорректированный доход за предыдущий отчетный период	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	706890	706890
5.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	706890	706890
5.2	прочий совокупный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по обыкновенным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	290000	X	500	0	0	0	X	0	25090	0	0	0	874677	1190267
13	Данные на начало отчетного года	X	290000	X	500	0	0	0	X	0	25090	0	0	0	2076557	21040536
14	Влияние изменений положений учетной политики	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	290000	X	500	0	0	0	X	0	25090	0	0	0	2076557	21040536
17	Совокупный доход за отчетный период	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	11073018	11073018
17.1	прибыль (убыток)	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	11073018	11073018
17.2	прочий совокупный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
18	Эмиссия акций	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Регистрационный номер кредитной организации (порядковый номер филиала)
45000	841

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на "1" апреля 2025 г.

Полное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) в пределах места нахождения кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

ОАО "Валдайберд Банк"

127051, г. Москва, Большая Каретная перулок, д. 20, стр. 2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Полугодовая) (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной даты
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной даты	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной даты	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной даты		
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал	X						
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X	
2	Освоенный капитал	X	31 165 346	11 905 401	12 652 299	539 186	432 269	
2a	Освоенный капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X	
3	Собственные средства (капитал)	X	31 243 846	20 435 618	12 140 799	548 546	134 580	
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X	
АКТИВЫ, ИЗМЕНЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	6 697 794	273 930	161 363	153 718	61 003	
НОРМАТИВЫ ДОЛЖНОСТНОСТИ КАПИТАЛА, процентов								
5a	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (H20.1)	X	X	X	X	X	X	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (H20.2)	X	465 203	434 594	743 308	352 338	70 112	
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1.1, Н1.2, H20.2)	X	466 828	737 070	752 390	359 398	220 390	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X	
НАШАДЕЛ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от сумм активов, связанных по уровню риска), процентов								
8	Надежность достаточности капитала	X						
9	Адекватность капитала	X						
10	Надежность достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 10)	X						
11	Надежность достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку убытков к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА								
13	Валовый базовый капитал и неисключенных требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	
14	Норматив финансового рычага (Н1.4) банковской группы (H20.4), процентов	X	X	X	X	X	X	
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процентов	X	X	X	X	X	X	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	
17	Норматив ликвидности (Н1.5) (H20.5), процентов	X	X	X	X	X	X	
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)								
18	Ликвидность стабильного фондирования (НСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	
19	Требования стабильного фондирования (НСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н18 (H20), процентов	X	X	X	X	X	X	
НОРМАТИВЫ ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОПЕРАЦИИ ВЫШЕ УРОВНЯ РИСКА, процентов								
21	Норматив текучей ликвидности Н2	X	235 180	149 241	173 407	129 931	108 207	
22	Норматив текучей ликвидности Н3	X						
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X						

**Дополнительная информация к обобщенной промежуточной
бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Вайлдберриз Банк»
по состоянию на 01 апреля 2025 года**

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Вайлдберриз Банк» составлена по российским стандартам бухгалтерского учета по состоянию на 1 апреля 2025 года и за 1-й квартал 2025 год в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 24.12.2024 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2025 году» и требованиями нормативных актов Банка России:

- Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

- Указания Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп);

а также

- информационным письмом Банка России № ИН-03-23/70 от 22.01.2025 «О требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2025 году».

Председатель Правления

Главный бухгалтер

27.05.2025



Мельник М.Ю.

Шераухова Э.А.

ООО «КНК»
ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 10 ЛИСТ 
Руководитель аудита Енчишва Е.В.

