

УТВЕРЖДЕН:

Решением единственного акционера  
КИТ Финанс (ПАО)  
30 июня 2017 года  
Решение №4 от 30.06.2017

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН:

Советом директоров  
КИТ Финанс (ПАО)  
30 мая 2017 года  
Протокол №9 от 31.05.2017

# ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

КИТ Финанс (Публичное акционерное общество)  
По результатам работы за 2016 год

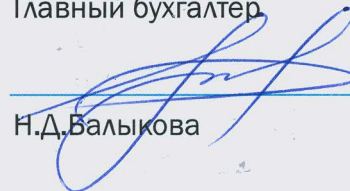


Генеральный директор



М.В.Шабанов

Главный бухгалтер



Н.Д.Балькова

## Содержание

1. Общие сведения об Обществе.....	3
2. Положение Общества в отрасли.....	4
3. Приоритетные направления деятельности Общества.....	7
4. Отчет совета директоров Общества о результатах развития Общества по приоритетным направлениям его деятельности.....	8
5. Информация об объеме каждого из использованных Обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении.....	8
6. Перспективы развития Общества.....	8
7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Общества .....	9
8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Общества.....	9
9. Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Общества, принявшего решение о ее одобрении.....	14
10. Перечень совершенных Обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».....	15
11. Корпоративное управление в Обществе.....	15
12. Сведения (отчет) о соблюдении Обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России .....	23
13. Иная информация, предусмотренная Уставом или внутренним документом Общества.....	23

## 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЩЕСТВЕ

КИТ Финанс (Публичное акционерное общество), прежнее наименование – КИТ Финанс (Акционерное общество), (далее по тексту также – «Общество») создано 28.11.2016г. в результате реорганизации в форме преобразования КИТ Финанс (ООО), ОГРН 1027809255858, место нахождения: 191119, Россия, город Санкт-Петербург, улица Марата, дом 69-71, лит. А и является правопреемником КИТ Финанс (ООО) в отношении всех его прав и обязанностей.

Основной государственный регистрационный номер Общества (ОГРН)	1167847466742
ИНН Общества	7840060671
Полное фирменное наименование Общества	КИТ Финанс (Публичное акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование Общества	КИТ Финанс (ПАО)
Полное наименование Общества на английском языке	KIT Finance (Public joint-stock company)
Место нахождения Общества	191119, Россия, г. Санкт-Петербург, ул.Марата, д.69-71, лит. А
Телефон	+7 (812) 611 0000
Адрес электронной почты	<a href="mailto:clients@brokerkf.ru">clients@brokerkf.ru</a>
Адрес страницы в сети Интернет, на которой доступна информация об Обществе, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=36838">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=36838</a> , <a href="http://brokerkf.ru">http://brokerkf.ru</a>
Адреса страниц в сети Интернет, на которых раскрывается информация об Обществе в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=36838">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=36838</a> , <a href="http://brokerkf.ru">http://brokerkf.ru</a>

### Сведения о регистраторе Общества

Полное фирменное наименование	Акционерное общество ВТБ Регистратор
Сокращенное фирменное наименование	АО ВТБ Регистратор
Место нахождения	Россия, 127015, г. Москва, ул. Правды, д. 23
ИНН	5610083568
ОГРН	1045605469744
Телефон	+7 (495) 787 44 83
Адрес электронной почты	<a href="mailto:info@vtbreg.ru">info@vtbreg.ru</a>
Данные о лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Номер: № 045 – 13970 – 000001
Дата выдачи	21 февраля 2008 года
Дата окончания действия	Бессрочная
Наименование органа, выдавшего лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг Общества	14.12.2016

### Сведения об аудиторской организации Общества

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «КД-Аудит»
Сокращенное фирменное наименование	ООО «КД-Аудит»
Место нахождения аудиторской организации	Россия, 125315, г. Москва, ул. Часовая, д. 24, антр. 2 эт., комн. 6-11.
ИНН	7719192872
ОГРН	1027739908613
Номер телефона	+7 (495) 223 62 26
Номер факса	+7 (495) 223 62 26
Адрес электронной почты	<a href="mailto:kd-audit@mail.ru">kd-audit@mail.ru</a>
Данные о членстве аудитора в саморегулируемой организации аудиторов: полное наименование саморегулируемой организации аудиторов:	Является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество».
Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов:	Россия, 119192, г. Москва, Мичуринский пр-т, д. 21, корпус 4.

## 2. ПОЛОЖЕНИЕ ОБЩЕСТВА В ОТРАСЛИ

Общество осуществляет дилерскую, брокерскую, депозитарную деятельность, оказывает маркет-мейкерские, андеррайтерские и прочие услуги на рынке ценных бумаг в соответствии с Уставом и следующими лицензиями:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 040-06539-010000 выдана ФСФР 14.10.2003 г.;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 040-06525-100000 выдана ФСФР 14.10.2003г.;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 040-06467-000100 выдана ФСФР 03.10.2003г.;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 040-13670-001000 выдана ФСФР 26.04.2012г.

В качестве основных факторов, влияющих как на состояние отрасли в целом, так и на деятельность Общества, можно указать следующее:

### МАКРОЭКОНОМИЧЕСКАЯ КОНЪЮНКТУРА

В 2016 году в российской экономике отразились негативные тенденции, накопившиеся на протяжении последних лет связанные с сокращением инвестиционной активности и падения потребительского спроса. Закрытие рынков капитала, снижение цен на углеводороды и ответные санкции России только усугубили внутреннее положение страны и отодвинули перспективы быстрого восстановления. ВВП России снизился на 0,2%, снижение реальных располагаемых доходов населения по итогам года составило 5,9%.

### Динамика ключевых экономических показателей РФ

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Рост ВВП в реальном выражении, %	<b>-7,8%</b>	4,5%	4,3%	3,4%	1,3%	0,6%	<b>-3,7%</b>	<b>-0,2%</b>
Рост промышленного производства, %	<b>-9,3%</b>	8,2%	4,7%	2,6%	0,4%	1,7%	<b>-3,4%</b>	1,1%
Рост инвестиций в основной капитал, %	<b>-15,7%</b>	6,0%	10,8%	6,8%	<b>-0,2%</b>	<b>-2,5%</b>	<b>-8,4%</b>	<b>-0,9%</b>
Рост оборота розничной торговли, %	<b>-5,1%</b>	6,4%	7,0%	6,3%	3,9%	2,5%	<b>-10,0%</b>	-5,2%
Инфляция, %	8,8%	8,8%	6,1%	6,6%	6,5%	11,4%	12,9%	5,4%
Рост реальных располагаемых доходов, %	3,0%	5,9%	0,5%	4,4%	4,0%	<b>-1,0%</b>	<b>-4,0%</b>	<b>-5,9%</b>

Отток капитала из России, по данным ЦБ РФ, составил в 2016 году \$19,2 млрд.

В течение 2016 года ключевая ставка ЦБ РФ была незначительно понижена с 11% до 10%. Курс рубля к доллару колебался в широком диапазоне от 60,65 руб./долл. до 83,59 руб./долл.

Доходность к погашению ОФЗ в 2016 году продолжила снижаться и на конец 2016 года оставила для 5-летних ОФЗ 8,22 % годовых. Доходность российских еврооблигаций в 2016 году также снижалась.

Рост индекса акций ММВБ в 2016 году составил 25,78%.

### СОСТОЯНИЕ ОТРАСЛИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

По данным Банка России, на конец 3 квартала 2016 года в Российской Федерации продолжился уход профессиональных участников рынка ценных бумаг: их количество сократилось на 9,6%, до 721 компании. На конец квартала действовала 401 некредитная финансовая организация (профучастника-НФО) и 320 кредитных организаций (профучастников-КО) с лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг.

За 2016 год у профессиональных участников рынка ценных бумаг было аннулировано более 200 лицензии. Основной причиной отзыва являлись собственные заявления компаний, а также по причине выявленных нарушений и в связи с отзывом лицензии на осуществление банковских операций отозвано. Также лицензии отзывались в связи с неосуществлением деятельности в течение 18 месяцев и по иным причинам.

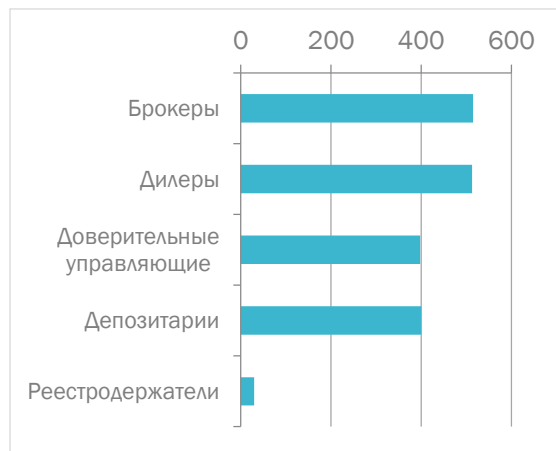


Динамика количества организаций- профессиональных участников рынка ценных бумаг (ед.)



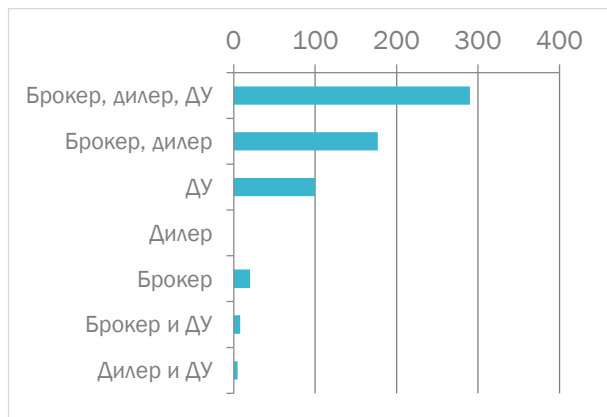
Источник: Банк России

Количество лицензий по видам деятельности на конец III квартала 2016 года (ед.)



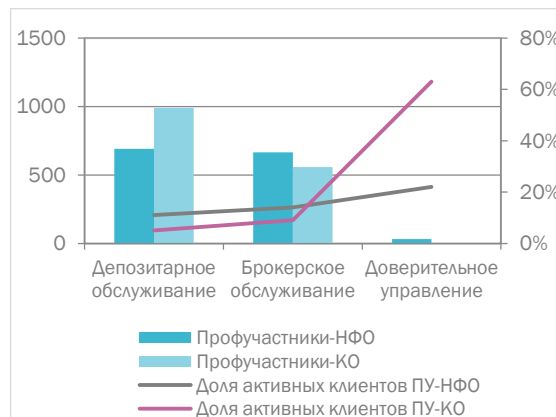
Источник: Банк России

Сочетание лицензий по видам деятельности (%)



Источник: Банк России

Количество клиентов профучастников по видам деятельности на конец III квартала 2016 года (тыс. ед.)



Источник: Банк России

## СЕКТОР БРОКЕРСКИХ УСЛУГ

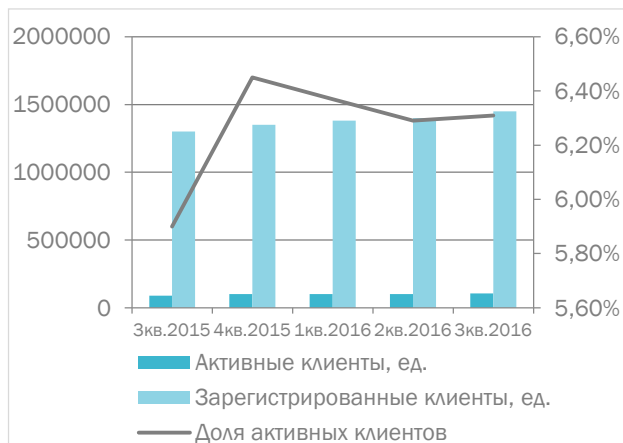
Общее количество клиентов профучастников было достаточно стабильно и демонстрировало постоянный умеренный рост (на 2% в квартал в течении 2016 года). На конец 2016 года у профессиональных участников рынка ценных бумаг зарегистрировано чуть более 3 млн. клиентов. Подавляющее большинство из них являются физическими лицами (98% или 2,8 млн человек). Доля активных клиентов, совершавших сделки за отчетный период, незначительно сократилась и составила 9%.

Московская Биржа – крупнейшая среди российских организаторов торгов. Количество клиентов, зарегистрированных на Московской Бирже, по итогам 2016 года составило 1,6 млн. единиц увеличившись за год на 200 тыс. единиц). При этом доля клиентов – физических лиц составила 95 %.

Количество активных клиентов стабилизировалось на уровне 101 тыс. единиц, увеличившись за год на 27 962 единицы.

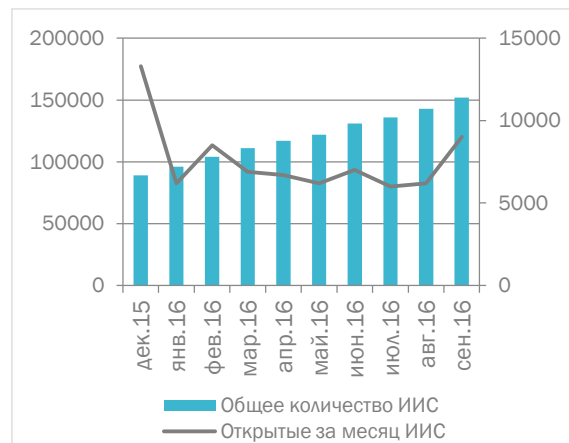
Количество открытых индивидуальных инвестиционных счетов (ИИС) к концу отчетного периода превысило 150 тысяч. После всплеска активности в конце 2015 года среднемесечное количество новых счетов достаточно стабильно и составляет около 7 тыс. ИИС.

Динамика среднего за квартал количества клиентов участников торгов на фондовом рынке Московской Биржи (ед.)



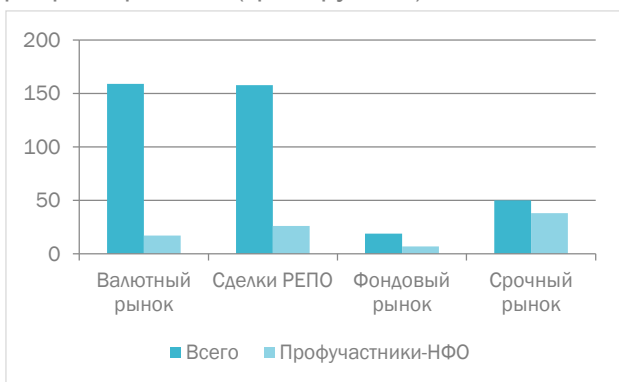
Источник: Московская Биржа

Динамика количества ИИС (ед.)



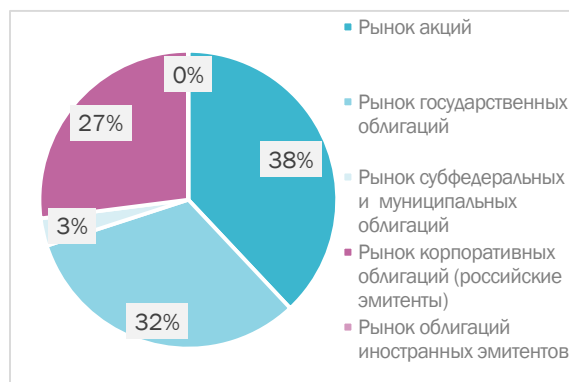
Источник: Московская Биржа

Объем операций профучастников в разрезе рынков (трлн. рублей)



Источник: Московская Биржа

Структура объема операций на фондовом рынке, %



Источник: Московская Биржа

**Ведущие операторы фондового рынка Московской биржи, сектор: акции и паи, дек. 2016г.**

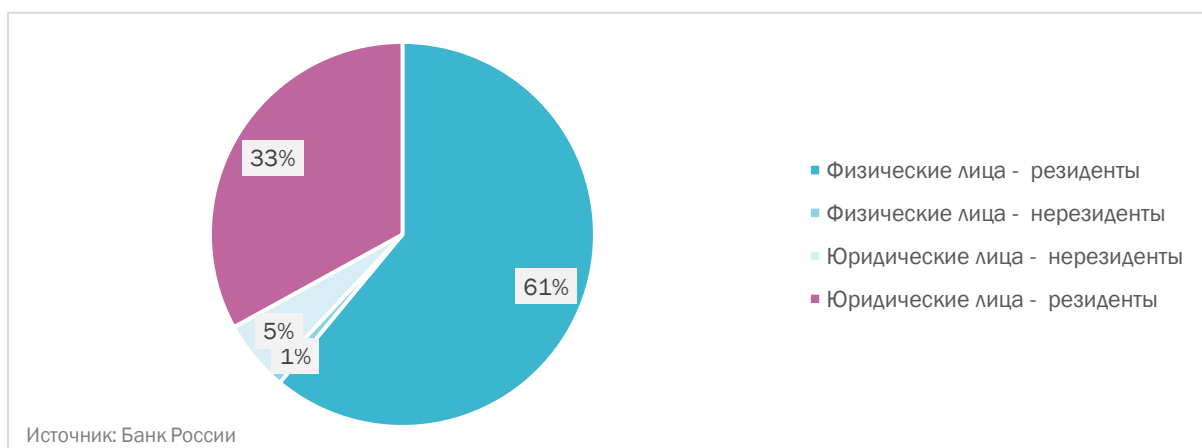
Ранг	Название компании	Объем торгов, руб.
1	ФГ БКС	408 299 481 394
2	ФГ "ОТКРЫТИЕ"	268 644 635 500
3	АО "ФИНАМ"	141 297 370 747
4	Сбербанк	137 656 965 472
5	ООО "Ренессанс Брокер"	132 945 037 651
6	ВТБ 24 (ПАО)	93 770 364 317
7	АО "ИК "Ай Ти Инвест"	75 563 368 566
8	ООО "Кредит Свисс Секьюритиз (Москва)"	66 241 305 370
9	АЛОР БРОКЕР	54 569 254 105
10	ООО "АТОН"	37 864 613 225
...	.....	.....
23	КИТ Финанс (АО)	10 642 054 715

## СЕКТОР ИНДИВИДУАЛЬНОГО ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

По состоянию на 30.09.2016 было зарегистрировано 399 доверительных управляющих: 256 НФО и 143 КО. Общий объем средств под индивидуальным доверительным управлением НФО ДУ по состоянию на 30.09.2016 составил 189,4 млрд руб. (аналогичная информация по КО отсутствует). Большая часть объема привлеченных денежных средств (113,8 млрд руб. – 60,1%) поступила от физических лиц-резидентов.

Рынок доверительного управления НФО является довольно концентрированным по объему средств под управлением: на 62 компании из 123 НФО ДУ приходится 99,9% активов под управлением. Также обращает на себя внимание, что 10 крупнейших по объему средств под управлением НФО ДУ привлекли 78,2% всех средств, топ-5 – 63,1%, а крупнейшая организация привлекла почти треть общего объема инвестиций – 32,5%.

### Структура средств под управлением НФО ДУ по категориям клиентов на 30.09.2016, %



## 3. ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА

Основными видами деятельности Общества являются брокерская, дилерская, депозитарная деятельность, а также деятельность по управлению ценными бумагами.

Общество планирует развивать свою деятельность с учетом важности обеспечения прибыльности в условиях ухудшения макроэкономических показателей.

В 2014 году Обществом была разработана стратегия развития на период 2015-2017 гг.

В рамках данной стратегии можно выделить следующие приоритетные задачи:

- удержание рентабельности капитала на уровне 10-15% годовых и рост чистых активов по МСФО до 2 700 млн. руб;
- максимизация доходов за счёт снижения внутренних издержек на создание и поддержку продуктов и сервисов и увеличения комиссионных сборов и доходов;
- своевременного реагирование на влияние внешних факторов таких как изменения в законодательстве, изменения биржевых технологий и действия конкурентов;
- удержание лидирующих позиции в области брокерского обслуживания;
- удержание позиции в области технологических решений и онлайн сервисов с адекватным требованиям и масштабам бизнеса.

## 4. ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Валовая прибыль Общества по данным бухгалтерской отчетности<sup>1</sup> за 2016 год составила 224 004 тыс. рублей. Основным источником прибыли стала выручка от основной деятельности Общества в размере 291 773 268 тыс. рублей.

Общество закончило отчетный год с чистой прибылью в размере 29 837 тыс. рублей.

Капитал Общества на конец 2016 года составил 1 201 172 тыс. рублей.

В условиях нестабильной макроэкономической ситуации приоритетной задачей Общества становится сохранение прибыльности основной деятельности, а также увеличения клиентской базы Общества.

Совет директоров оценивает итоги развития Общества в 2016 году в целом как удовлетворительные.

<sup>1</sup> Руководствуясь рекомендациями Минфина РФ (Письмо от 28.12.2016 №07-04-09/78875), согласно которым при преобразовании юридического лица одной организационно-правовой формы в юридическое лицо другой организационно-правовой формы отчетный период для целей составления бухгалтерской отчетности не прерывается, Общество составило бухгалтерскую отчетность за 12 месяцев 2016г. без составления заключительной отчетности по КИТ Финанс (ООО).

## 5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ В НАТУРАЛЬНОМ ВЫРАЖЕНИИ И В ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ

На основании договора аренды помещения, заключенного между ООО «Десна Девелопмент» и Обществом (№ 0910135 от 09 октября 2013 года, с учетом изменений и дополнений), а так же договора аренды помещения, заключенного между ООО УК «Деловой Дом Калита» ДУ ЗПИФ недвижимости «ЯН-РОН» и Обществом по месту нахождения обособленного подразделения Общества (№ А18/12-16 от 22 декабря 2016 года, с учетом изменений и дополнений), в состав арендных платежей включена оплата потребляемых Обществом энергетических ресурсов. Таким образом, в бухгалтерском учете Общества отсутствует отдельная информация об использовании Обществом энергетических ресурсов, как в натуральном, так и в денежном выражении.

## 6. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА

Общество создано с целью извлечения прибыли. Общество продолжает развитие основного направления своей деятельности – деятельность в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг (брокерская, депозитарная, дилерская деятельность, деятельность по доверительному управлению ценными бумагами). Важной составляющей развития Общества является разработка новых инвестиционных продуктов и расширение клиентской базы.

### Стратегические цели Общества на период 2017-2018 гг.:

- удержание рентабельности собственного капитала Общества на уровне 10-15 % годовых;
- увеличение доходов Общества в части доходов от основной деятельности и продажи новых финансовых продуктов и услуг;
- совершенствование системы корпоративного управления;
- совершенствование системы управления рисками;
- сокращение расходов Общества.

### Разработка новых инвестиционных продуктов:

- основным направлением развития в данной сфере является повышение доступности финансовых продуктов для широких слоев потенциальных клиентов;
- новые продукты должны решать задачу получения клиентом дохода при приемлемом для него уровне риска;
- Продукты должны быть направлены на удовлетворение потребностей клиента в текущих экономических условиях.

### Расширение клиентской базы:

- основным направлением развития в данной сфере является повышение информированности потенциальных клиентов о и его услугах;
- с целью расширения клиентской базы Общество будет использовать разные каналы продаж услуг;
- улучшение качества услуг и создание новых финансовых продуктов способствует расширению списка потенциальных клиентов.



## 7. ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ (НАЧИСЛЕННЫХ) ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ ОБЩЕСТВА

В 2016 году (с момента создания Общества до 31.12.2016) решения о выплате Обществом дивидендов по размещенным акциям Общества не принимались.

## 8. ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ОБЩЕСТВА

### 8.1. ОТРАСЛЕВЫЕ РИСКИ

Основными видами деятельности Общества являются брокерская, депозитарная деятельность, а также дилерская деятельность и деятельность по доверительному управлению.

#### Внутренний рынок

Наиболее значимые возможные изменения в отрасли:

Основными рисками, которые могут негативно сказаться на деятельности Общества на внутреннем рынке, являются:

- усиление волатильности на российских финансовых рынках;
- ухудшение общей экономической ситуации в России и, соответственно, ухудшение общего инвестиционного климата в Российской Федерации.

Влияние указанных негативных факторов на деятельность Общества:

- отсутствие или снижение возможности осуществления Обществом инвестирования может повлечь за собой снижение доходов Общества;
- общее ухудшение экономической ситуации в России может привести к снижению торговой активности клиентов Общества и, как следствие, снижению комиссионных и маржинальных доходов Общества.

Наступление указанных отрицательных последствий может негативно повлиять на деятельность Общества. Предполагаемые действия Общества в случае наступления указанных рисков:

- усиление финансового контроля и введение программы по снижению издержек;
- управление рисками, связанными с основной деятельностью Общества: пересмотр нормы доходности вложений, ставок комиссионного вознаграждения, рассмотрение возможности удешевления финансирования.

#### Внешний рынок

Наиболее значимые возможные изменения в отрасли:

Общество предоставляет своим клиентам торговый доступ на внешние международные рынки, как следствие, существуют риски которые могут повлиять на деятельность Общества со стороны внешнего рынка.

К указанным рискам относятся:

- усиление волатильности на зарубежных финансовых рынках;
- ухудшение общего инвестиционного климата и неблагоприятные тенденции на мировых фондовых рынках. Усиление волатильности на зарубежных финансовых рынках, ухудшение общего инвестиционного климата и неблагоприятные тенденции на мировых фондовых рынках могут оказать негативное влияние на торговую активность клиентов Общества, что в свою очередь может повлечь снижение комиссионных и маржинальных доходов Общества.

Наступление указанных отрицательных последствий может негативно сказаться на деятельности Общества. Предполагаемые действия Общества в случае наступления указанных рисков:

- усиление финансового контроля и введение программы по снижению издержек;
- управление рисками, связанными с основной деятельностью Общества: пересмотр нормы доходности вложений, ставок комиссионного вознаграждения, рассмотрение возможности удешевления финансирования.

Риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые Обществом в своей деятельности, и их влияние на деятельность Общества и исполнение им обязательств по ценным бумагам.

#### Внутренний рынок

Общество оценивает данный риск на внутреннем рынке и его влияние на деятельность Общества по ценным бумагам как минимальный в связи с тем, что Общество не использует в своей деятельности сырье и услуги третьих лиц, которые могли бы в значительной степени оказать влияние на деятельность Общества.

### Внешний рынок

Общество оценивает данный риск на внешнем рынке и его влияние на деятельность Общества как минимальный в связи с тем, что Общество не ведет деятельности на внешнем рынке и не использует в своей деятельности сырье и услуги третьих лиц, которые могли бы в значительной степени оказать влияние на деятельность Общества.

Риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги Общества, и их влияние на деятельность Общества.

### Внутренний рынок

Общество не ожидает существенного изменения цен на оказываемые им брокерские услуги на внутреннем рынке, в связи с чем оценивает указанные риски и их влияние на деятельность Общества как минимальные.

### Внешний рынок

Общество не ожидает существенного изменения цен на оказываемые им брокерские услуги на внешнем рынке, в связи с чем оценивает указанные риски и их влияние на деятельность Общества как минимальные.

## 8.2. СТРАНОВЫЕ И РЕГИОНАЛЬНЫЕ РИСКИ

Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика в Российской Федерации, городе Санкт-Петербурге.

### Страновые риски: Российская Федерация

При этом, к основным рискам РФ можно отнести экономические:

- дефицит бюджета имеет тенденцию к росту, на покрытие расходов правительство вынуждено тратить средства резервного фонда, который по прогнозам может истощиться уже в 2017 году;
- заметный рост уровня безработицы, который может существенно ускориться при сохранении цен на энергоносители, дефиците бюджета и внешнем санкционном давлении;
- существует значительный риск резкого падения курса российского рубля и фондового рынка, вызванный различными внешними факторами. Так, подобный риск был реализован в конце 2014 года, когда доллар в первые в истории стоил 80 российских рублей.

Продолжающееся усиление санкций, введенных в 2014 г. США и Евросоюзом против ряда крупных российских компаний и банков, ухудшили возможности по привлечению долгового финансирования на зарубежном рынке российскими эмитентами, что оказало дополнительное давление на российскую экономику и увеличило страновой риск.

Российская Федерация является государством с развивающейся экономикой. Преобладание в структуре ее экспорта сырьевых товаров обуславливает относительно высокую зависимость экономических показателей от международной конъюнктуры на сырьевых рынках.

Политическая ситуация в РФ в настоящее время характеризуется относительной стабильностью и достаточно высоким уровнем поддержки политического курса Президента и Правительства со стороны большей части населения.

### Региональные риски: г. Санкт-Петербург

- Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика в г. Санкт-Петербурге, а деятельность в большой степени связана с Московской Биржей. Общество оценивает политическую и экономическую ситуацию в данных регионах как стабильную и прогнозируемую. Отрицательных изменений ситуации в регионе, которые могут негативно повлиять на деятельность и экономическое положение Общества, в ближайшее время не прогнозируется. Макроэкономическая среда региона благоприятным образом сказывается на деятельности Общества и позволяет говорить об отсутствии специфических региональных рисков.
- **Предполагаемые действия Общества на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность.** В случае изменения ситуации в Российской Федерации или в г. Санкт-Петербурге, которое может негативно повлиять на деятельность Общества, органы управления Общества будут принимать меры по антикризисному управлению с целью максимального снижения негативного воздействия ситуации, в том числе сокращение внутренних издержек, корректирование планов Общества для обеспечения финансовой дисциплины и исполнения обязательств по выпущенным ценным бумагам.

В целом необходимо отметить, что указанные риски находятся вне контроля Общества, предварительная разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации и параметры проводимых мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Общество будет учитывать возможность наступления государственных и региональных рисков. Органы управления Общества по возможности быстро среагируют на возникновение отрицательных и чрезвычайных ситуаций, чтобы в результате своих действий минимизировать и снизить негативные воздействия на результаты своей деятельности.

**Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране (странах) и регионе, в которых Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность.**

Риск военных конфликтов, введения чрезвычайного положения и забастовок в Российской Федерации и в г. Санкт-Петербурге оценивается Обществом как минимальный.

Тем не менее в случае наступления таких событий Общество предпримет все необходимые меры, предписываемые действующим законодательством.

**Риски, связанные с географическими особенностями страны (стран) и региона, в которых Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет основную деятельность, в том числе с повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и (или) труднодоступностью и тому подобным.**

Общество зарегистрировано в качестве налогоплательщика в сейсмологически благоприятном регионе (г. Санкт-Петербург) с хорошо налаженной инфраструктурой, в связи с чем риски, связанные с географическими особенностями региона, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и труднодоступностью региона, отсутствуют.

Общество вправе осуществлять деятельность на всей территории Российской Федерации. Риски, связанные с географическими особенностями Российской Федерации, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и другие риски вероятны, однако не оказывают существенного влияния на основную деятельность Общества.

### 8.3. ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ

Общество подвержено влиянию следующих рыночных рисков:

- Фондовый риск – риск изменения курсов ценных бумаг и индексов;
- Процентный риск – риск изменения процентных ставок;
- Валютный риск – риск изменения валютных курсов;
- Товарный риск – риск изменения цены на товарные активы.

Общество подвержено риску изменения цен фондовых активов. Фондовый риск по собственным операциям возникает при заключении Обществом сделок с финансовыми инструментами от своего имени и за свой счет. Большинство сделок по собственным операциям заключается с целью обеспечения возможности предоставления клиентам Общества брокерских продуктов и услуг, к которым относятся классическое голосовое брокерское обслуживание, маргинальное кредитование ценными бумагами, сделки финансирования («договоры репо»), обслуживание на внебиржевых рынках производных финансовых инструментов.

Деятельность Общества не является подверженной значительному процентному риску, поскольку большинство активов и обязательств Общества являются краткосрочными по своей природе. Тем не менее, Общество генерирует часть своей выручки за счет краткосрочного размещения остатков денежных средств клиентов с целью получения процентного дохода на них и, следовательно, финансовые результаты Общества зависят от складывающегося на финансовых рынках уровня процентных ставок.

Большая часть транзакций Общества проводится в трех валютах: российский рубль, доллар США и Евро. Все транзакции, которые сопряжены с валютным риском, ограничены лимитами на открытые позиции в иностранных валютах. Данные лимиты устанавливаются исходя из ожидаемых валютных курсов. Ожидания основываются на исторических изменениях валютных курсов, анализе сценариев и экспертных оценках.

Общество сводит к минимуму вышеперечисленные рыночные риски по позициям, возникшим в результате операций с фондовыми активами, производными финансовыми инструментами, валютой и товарами путем открытия встречных (хеджирующих) позиций на биржевом или внебиржевом рынке.

**Предполагаемые действия Общества на случай отрицательного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Общества.**

Общество предпримет необходимые действия для снижения влияния изменений валютного курса на финансовый результат деятельности, в том числе снижая лимиты открытых валютных позиций и открывая хеджирующие позиции на биржевом и внебиржевом рынке.

Однако следует учитывать, что указанные риски не могут быть полностью нивелированы, так как в большей степени находятся вне контроля деятельности Общества и зависят от общеэкономической ситуации в стране.

**Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам. Критические, по мнению Общества, значения инфляции, а также предполагаемые действия Общества по уменьшению указанного риска.**

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные о годовых индексах инфляции за период с 2000 г. по 2015 г. по данным Министерства экономического развития России:

Период	Инфляция за период
2015 год	12,9%
2014 год	11,4%
2013 год	6,5%
2012 год	6,3%
2011 год	6,1%
2010 год	8,8%
2009 год	8,8%
2008 год	13,3%
2007 год	11,9%
2006 год	9,0%
2005 год	10,9%
2004 год	11,7%
2003 год	12,0%
2002 год	15,1%
2001 год	18,6%
2000 год	20,2%

В 2007-2008 гг. произошло повышение инфляции в годовом выражении, вызванное резким ростом цен на мировых товарных рынках, в 2009 – 2011гг. инфляция вновь замедлилась в условиях мирового финансового кризиса. В 2012-2013гг наметилось небольшое повышение инфляции. В 2014 г. – 2015 гг. рост инфляции был обусловлен девальвацией рубля и ограничением товарного импорта в условиях усиления внешнеполитической нестабильности.

Повышение инфляции может негативно сказаться на выплатах по выпущенным ценным бумагам Общества в связи с обесцениванием реальной стоимости капитала, а также ожидаемых доходов и прибыли Общества в результате инфляционных процессов, а также может вызвать обесценение сумм указанных выплат с момента объявления о выплате до момента фактической выплаты.

Критическим уровнем инфляции, по мнению Общества, является уровень инфляции более 30 % годовых.

В случае стремительного увеличения уровня инфляции Общество планирует сокращение переменных затрат, а также части постоянных затрат.

Показатели финансовой отчетности Общества, наиболее подверженные изменению в результате влияния указанных финансовых рисков. В том числе указываются риски, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности.

Наиболее подвержены изменению в результате влияния указанных финансовых рисков такие показатели финансовой отчетности Общества, как чистая прибыль.

Финансовые риски, оказывающие влияние на указанные показатели финансовой отчетности Общества, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

РИСК	УРОВЕНЬ РИСКА / ВЕРоятность ВОЗНИКНОВЕНИЯ	ХАРАКТЕР ИЗМЕНЕНИЙ В ОТЧЕТНОСТИ
Рост процентных ставок	Низкий	Снижение прибыли вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок
Валютные риски	Средний	Снижение прибыли вследствие неблагоприятного изменения курса иностранных валют.
Инфляционные риски	Низкий	Снижение прибыли в результате инфляционных процессов.
Фондовые риски	Средний	Снижение прибыли вследствие неблагоприятного изменения стоимости фондовых активов.

#### 8.4. ПРАВОВЫЕ РИСКИ

В обозримой перспективе риски, связанные с изменением валютного, налогового, таможенного, антимонопольного и лицензионного регулирования, которые могут повлечь ухудшение финансового состояния Общества, являются незначительными. Общество строит свою деятельность в четком соответствии с законодательством, отслеживает и своевременно реагирует на изменения в нем.

Основными методами минимизации правового риска является комплекс мер, направленных на устранение факторов возникновения указанного риска на основе, в том числе таких принципов, как «Знай своего клиента» и «Знай своего сотрудника»:

- стандартизация брокерских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых Обществом договоров, проводимых операций и сделок, отличных от стандартизированных;

- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы, обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- обеспечение доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству.

#### **Риски, связанные с изменением валютного регулирования**

Изменение валютного регулирования не влияет на деятельность Общества, так как он не импортирует и не экспортирует товары или услуги. Вероятность ужесточения валютного законодательства в среднесрочной перспективе оценивается как невысокая.

#### **Риски, связанные с изменением налогового законодательства**

##### **Внутренний рынок**

Налоговое законодательство Российской Федерации подвержено достаточно частым изменениям. В связи с этим существует возможность принятия актов законодательства о налогах и сборах, устанавливающих новые налоги и (или) сборы, повышающих налоговые ставки, размеры сборов, устанавливающих или отягчающих ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах, устанавливающих новые обязанности или иным образом ухудшающих положение налогоплательщиков или плательщиков сборов, а также иных участников отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах. Не до конца устоявшаяся правоприменительная практика по отдельным нормам налогового законодательства создаёт потенциальный риск расхождений в их толковании с регулирующими органами. Такой риск, а также риск изменения налогового законодательства, влияет на Общество в той же степени, как и на всех участников коммерческого оборота. В частности, изменение налогового законодательства в части увеличения налоговых ставок или изменения порядков и сроков расчета и уплаты налогов может привести к уменьшению чистой прибыли Общества.

Риски изменения налогового законодательства и неоднозначность правоприменительной практики по отдельным нормам налогового законодательства, характерны для большей части субъектов предпринимательской деятельности, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, и могут рассматриваться как страновые риски. Общество рассматривает данные риски как приемлемые.

Общество соблюдает действующее налоговое законодательство и осуществляет постоянный мониторинг изменений налогового законодательства, а также изменений в правоприменительной практике и учитывает все изменения при осуществлении налогового планирования.

##### **Внешний рынок**

Общество осуществляет деятельность преимущественно в Российской Федерации, в связи с этим Общество минимально подвержено рискам изменения налогового законодательства на внешнем рынке.

#### **Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и пошлин**

Общество не осуществляет и не планирует осуществление импорта и экспорта товаров. В связи с этим Общество не несет правовых рисков, вызываемых изменением правил таможенного контроля и пошлин на внешнем и внутреннем рынках.

#### **Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы)**

##### **Внутренний рынок**

Общество обладает лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, а также на осуществление деятельности по доверительному управлению ценными бумагами.

В отношении Общества отсутствуют факты приостановления или возобновления действия лицензий, а также принятия Банком России решения об аннулировании лицензий эмитента. Общество не прогнозирует какие-либо изменения требований по лицензированию своей основной деятельности. В случае появления требований по лицензированию деятельности Общества и/или существенных изменений требований по лицензированию деятельности Общества, Общество примет необходимые меры для получения соответствующих лицензий и разрешений.

Общество не использует объекты, оборот которых ограничен (включая природные ресурсы).

##### **Внешний рынок**

Общество планирует осуществлять деятельность только в Российской Федерации, в связи с чем Общество не подвержено указанным рискам.

**Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Общества (в том числе по вопросам лицензирования), которая может негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Общество.**



**Внутренний рынок**

Соответствующие риски отсутствуют.

**Внешний рынок**

Соответствующие риски отсутствуют.

**8.5. РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ (РЕПУТАЦИОННЫЙ РИСК)**

Риск возникновения у Общества убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Общества, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности, Общество рассматривает как низкий.

Общество осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с законодательством РФ. Информация о деятельности Общества раскрывается на странице распространителя информации на рынке ценных бумаг - информационного агентства Interfax:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=36838> и странице Общества в сети Интернет: <http://brokerkf.ru/>.

Общество стремится своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед контрагентами и сотрудниками. Операционная деятельность Общества контролируется Советом директоров, в обязанности членов которого входит, помимо прочего, формирование положительного восприятия Общества клиентами, контрагентами и регулирующими органами.

**8.6. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК**

Риск возникновения у Общества убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Общества (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Общества, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Общество может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Общества, Общество рассматривает как низкий.

Органы управления Общества состоят из высококвалифицированных специалистов с большим опытом стратегического планирования в инвестиционной сфере. Основными элементами управления стратегическим риском являются:

- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменений рыночной среды.

**9. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ, А ТАКЖЕ ИНЫХ СДЕЛОК, НА СОВЕРШЕНИЕ КОТОРЫХ В СООТВЕТСТВИИ С УСТАВОМ ОБЩЕСТВА РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ ПОРЯДОК ОДОБРЕНИЯ КРУПНЫХ СДЕЛОК, С УКАЗАНИЕМ ПО КАЖДОЙ СДЕЛКЕ ЕЕ СУЩЕСТВЕННЫХ УСЛОВИЙ И ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА, ПРИНЯВШЕГО РЕШЕНИЕ О ЕЕ ОДОБРЕНИИ**

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, в 2016 году Обществом не совершалось.

## **10. ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ ОБЩЕСТВОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЛАСЬ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ И НЕОБХОДИМОСТЬ ОДОБРЕНИЯ КОТОРЫХ УПОЛНОМОЧЕННЫМ ОРГАНОМ УПРАВЛЕНИЯ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА ПРЕДУСМОТРЕНА ГЛАВОЙ XI ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ»**

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», в 2016 году Обществом не совершалось.

## **11. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ**

Действующая в Обществе система корпоративного управления направлена на обеспечение эффективного контроля за деятельностью Общества со стороны акционеров и других заинтересованных сторон.

Система и практика корпоративного управления в Обществе обеспечивает равенство условий для всех акционеров и равное отношение к ним со стороны Общества.

Структура органов управления Общества по состоянию на дату окончания отчетного периода выглядит следующим образом:

- Общее собрание акционеров – высший орган Общества;
- Совет директоров – коллегиальный орган управления Общества;
- Правление Общества – коллегиальный исполнительный орган Общества;
- Генеральный директор – единоличный исполнительный орган Общества.

Полномочия общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Генерального директора Общества определены в Уставе Общества.

Для эффективного выполнения Советом директоров Общества своих функций по исполнению обязанностей в отношении вопросов управления рисками и внутреннего контроля, которые определены действующим законодательством и нормативными актами Российской Федерации, а также Уставом Общества и внутренними документами Общества, создан Комитет Совета директоров по риску и комплаенсу.

Количественный и персональный состав Комитета Совета директоров по риску и комплаенсу определяется решением Совета директоров, но не может быть менее 3 (трех) человек.

Комитет не является органом Общества и не вправе действовать от имени Общества. Решения Комитета носят рекомендательный характер для Совета директоров Общества.

## 11.1. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЩЕСТВА

Совет директоров Общества осуществляет свои функции, следуя принципам, рекомендованным Кодексом корпоративного управления, основным из которых является строгая защита прав акционеров и обеспечение равенства условий для акционеров при осуществлении ими своих прав.

Совет директоров Общества осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Общества.

Заседание Совета директоров Общества созывается Председателем по его собственной инициативе, по требованию члена Совета директоров, Ревизора или Аудитора Общества, а также по требованию исполнительного органа Общества.

В 2016 году (с момента создания Общества по 31.12.2016г.) было проведено одно заседание Совета директоров Общества.

В 2016 году (с момента создания Общества по 31.12.2016г.) заседаний Комитета Совета директоров по риску и комплаенсу не проводилось.

**В 2016 году состав Совета директоров был следующим:**

- Новожилов Юрий Викторович
- Курачева Наталья Владимировна
- Мищенко Сергей Сергеевич
- Шабанов Михаил Витальевич
- Василевский Николай Сергеевич

### 1. Фамилия, имя, отчество: **Новожилов Юрий Викторович**

Год рождения: **1974**

Сведения об образовании: **высшее**

Все должности, занимаемые таким лицом в Обществе и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
22.12.2008	22.05.2013	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью) (28.11.2016г. реорганизовано в форме преобразования в КИТ Финанс (Акционерное общество))	Член Совета директоров Председатель Совета директоров
26.12.2008	14.06.2013	КИТ Финанс Инвестиционный Банк (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров Председатель Совета директоров
25.03.2009	29.06.2015	Закрытое акционерное общество «КИТ Финанс негосударственный пенсионный фонд»	Член Совета директоров
28.04.2009	10.02.2012	ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (Открытое акционерное общество),	Член Совета директоров
28.04.2009	10.02.2012	ТКБ БНП Париба Инвестмент Партнерс (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
26.05.2009	01.05.2014	ТКВ BNP Paribas Investment Partners Holding B.V.	Член Совета директоров
04.12.2009	21.02.2012	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»	Председатель Правления
29.04.2011	24.02.2012	КИТ Финанс Холдинговая компания (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров Председатель Совета директоров
22.02.2012	конец отчетного периода	Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ» (основное место работы)	Исполнительный директор
09.06.2012	11.06.2013	Закрытое акционерное общество «Русская тройка»	Член Совета директоров

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
26.06.2012	конец отчетного периода	Публичное акционерное общество «Центр по перевозке грузов в контейнерах «ТрансКонтейнер»	Член Совета директоров
27.06.2012	конец отчетного периода	Закрытое акционерное общество «Специализированный Пенсионный Администратор»	Член Совета директоров
27.06.2012	конец отчетного периода	Публичное акционерное общество «МОСТОТРЕСТ»	Член Совета директоров
29.06.2012	30.06.2014	Открытое акционерное общество «Калужский завод «Ремпутьмаш»	Член Совета директоров
13.09.2012	конец отчетного периода	Публичное акционерное общество «ТрансФин-М»	Член Совета директоров
15.10.2012 07.07.2014	конец отчетного периода	Акционерное общество «Военно-мемориальная компания»	Член Совета директоров Председатель Совета директоров
30.11.2012	30.06.2014	Связной Банк (Акционерное общество)	Член Совета директоров
22.04.2013 04.06.2013	конец отчетного периода	Акционерное общество «Страховая компания БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Член Совета директоров Председатель Совета директоров
24.05.2013 28.05.2014	конец отчетного периода	Акционерный коммерческий банк «Абсолют Банк» (публичное акционерное общество)	Член Совета директоров Председатель Совета директоров
20.06.2013 09.06.2014	23.12.2013 19.12.2014	Открытое акционерное общество «РусРейлЛизинг» Открытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ ОПС»	Член Совета директоров Член Совета директоров, Председатель Совета директоров
11.11.2014	конец отчетного периода	Публичное акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы»	Член Совета директоров
19.08.2015	29.06.2016	ТКБ Инвестмент Партнерс (Акционерное общество)	Член Совета директоров
19.08.2015	12.07.2016	ТКБ Инвестмент Партнерс (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров

Доля участия такого лица в уставном капитале Общества: 0%

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Общества: 0%

В 2016 году Членом Совета директоров не совершались сделки по приобретению или отчуждению акций Общества.

**2. Фамилия, имя, отчество: Курачева Наталья Владимировна**

Год рождения: **1962**

Сведения об образовании: **высшее**

Все должности, занимаемые таким лицом в Обществе и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
03.05.2011	конец отчетного периода	КИТ Финанс Холдинговая компания (Общество с ограниченной ответственностью) (основное место работы)	Генеральный директор Член Совета директоров
01.04.2013	конец отчетного периода	Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Заместитель Исполнительного директора
30.05.2014	конец отчетного периода	КИТ Финанс Капитал (Общество с ограниченной ответственностью)	Председатель Совета директоров
12.09.2014	конец отчетного периода	Общество с ограниченной ответственностью «Благополучие»	Член Совета директоров
05.06.2015	31.05.2016	ТКВ BNP Paribas Investment Partners Holding B.V.	Член Совета директоров

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
22.12.2008	конец отчетного периода	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью) (28.11.2016г. реорганизовано в форме преобразования в КИТ Финанс (Акционерное общество))	Член Совета директоров

Доля участия такого лица в уставном капитале Общества: 0%

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Общества: 0%

В 2016 году Членом Совета директоров не совершались сделки по приобретению или отчуждению акций Общества.

### 3. Фамилия, имя, отчество: **Мищенко Сергей Сергеевич**

Год рождения: **1984**

Сведения об образовании: **высшее**

Все должности, занимаемые таким лицом в Обществе и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
03.02.2013	30.09.2013	Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Портфельный управляющий по акциям
01.10.2013	конец отчетного периода	Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Начальник отдела активных операций
25.05.2015	26.05.2016	Закрытое акционерное общество «Тринфиго»	Член Совета директоров
11.11.2014	27.10.2015	Общество с ограниченной ответственностью «ТФК-Финанс»	Член Совета директоров
30.04.2014	конец отчетного периода	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью) (28.11.2016г. реорганизовано в форме преобразования в КИТ Финанс (Акционерное общество))	Член Совета директоров

Доля участия такого лица в уставном капитале Общества: 0%

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Общества: 0%

В 2016 году Членом Совета директоров не совершались сделки по приобретению или отчуждению акций Общества.

### 4. Фамилия, имя, отчество: **Шабанов Михаил Витальевич**

Год рождения: **1956**

Сведения об образовании: **высшее**

Все должности, занимаемые таким лицом в Обществе и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
14.10.2011	15.03.2013	Закрытое акционерное общество «Северо-Западное бюро кредитных историй»	Заместитель Генерального директора
18.03.2013	04.04.2013	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель Генерального директора
04.04.2013	15.08.2013	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью)	Временно исполняющий обязанности Генерального директора
15.08.2013	конец отчетного периода	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью) (28.11.2016г. реорганизовано в форме преобразования в КИТ Финанс (Акционерное общество)) (основное место работы)	Генеральный директор
22.05.2013	30.04.2014		Председатель Правления Член Совета директоров
13.05.2013	конец отчетного периода	AS KIT Finance Europe	Член Совета
21.06.2016	конец отчетного периода	Национальная ассоциация участников фондового рынка	Член Совета директоров



**5. Фамилия, имя, отчество: Василевский Николай Сергеевич**

 Год рождения: **1982**

 Сведения об образовании: **высшее**

Все должности, занимаемые таким лицом в Обществе и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
14.06.2011	02.04.2012	Открытое акционерное общество «ТрансКредитБанк»	Главный специалист Департамента проектного финансирования
06.04.2012	конец отчетного периода	Некоммерческая организация Негосударственный пенсионный фонд «БЛАГОСОСТОЯНИЕ»	Начальник отдела проектного финансирования
30.04.2013	конец отчетного периода	КИТ Финанс Холдинговая компания (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
01.03.2014	конец отчетного периода	Общество с ограниченной ответственностью «Объединенные кредитные системы»	Инвестиционный аналитик
30.05.2014	30.04.2016	КИТ Финанс Капитал (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
30.06.2014	конец отчетного периода	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания Трансфингруп»	Член Совета директоров
21.07.2014	конец отчетного периода	Общество с ограниченной ответственностью «Тринфиго Пропети Менеджмент»	Член Совета директоров
30.09.2015	конец отчетного периода	Общество с ограниченной ответственностью «Объединенные кредитные системы»	Начальник отдела внутреннего аудита
01.02.2016	конец отчетного периода	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью) (28.11.2016г. реорганизовано в форме преобразования в КИТ Финанс (Акционерное общество))	Член Совета директоров
25.06.2016	конец отчетного периода	Публичное акционерное общество «Балтийский Инвестиционный Банк»	Член Совета директоров

Доля участия такого лица в уставном капитале Общества: 0%

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Общества: 0%

В 2016 году Членом Совета директоров не совершались сделки по приобретению или отчуждению акций Общества.

**В состав Комитета по рискам и комплаенсу на 31 декабря 2016 года входили:**

- Шабанов Михаил Витальевич
- Большаков Александр Александрович
- Кобылинский Владимир Федорович
- Тимофеев Дмитрий Николаевич

## 11.2. ПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВА

**В 2016 году состав Правления Общества был следующим:**

- Шабанов Михаил Витальевич
- Лазаренко Юрий Анатольевич
- Жаров Сергей Александрович
- Большаков Александр Александрович
- Шилова Елена Вячеславовна

**1. Фамилия, имя, отчество: Шабанов Михаил Витальевич**

 Год рождения: **1956**

 Сведения об образовании: **высшее**

Все должности, занимаемые таким лицом в Обществе и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
14.10.2011	15.03.2013	Закрытое акционерное общество «Северо-Западное бюро кредитных историй»	Заместитель Генерального директора
18.03.2013	04.04.2013	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель Генерального директора
04.04.2013	15.08.2013	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью)	Временно исполняющий обязанности Генерального директора
15.08.2013 22.05.2013 30.04.2014	конец отчетного периода	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью) (28.11.2016г. реорганизовано в форме преобразования в КИТ Финанс (Акционерное общество))	Генеральный директор Председатель Правления Член Совета директоров
13.05.2013	конец отчетного периода	AS KIT Finance Europe	Член Совета
21.06.2016	конец отчетного периода	Национальная ассоциация участников фондового рынка	Член Совета директоров

Доля участия такого лица в уставном капитале Общества: 0%

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Общества: 0%

В 2016 году Членом Правления не совершались сделки по приобретению или отчуждению акций Общества.

## 2. Фамилия, имя, отчество: **Лазаренко Юрий Анатольевич**

Год рождения: **1978**

Сведения об образовании: **высшее**

Все должности, занимаемые таким лицом в Обществе и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
30.07.2012 22.05.2013	конец отчетного периода	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью) (28.11.2016г. реорганизовано в форме преобразования в КИТ Финанс (Акционерное общество))	Финансовый директор Член Правления
01.08.2013	28.11.2014	КИТ Финанс Инвест (Общество с ограниченной ответственностью)	Советник Генерального директора
01.12.2014	06.12.2016	КИТ Финанс Трейд (Общество с ограниченной ответственностью)	Советник Генерального директора
08.06.2016	конец отчетного периода	Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС»	Член Совета директоров

Доля участия такого лица в уставном капитале Общества: 0%

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Общества: 0%

В 2016 году Членом Правления не совершались сделки по приобретению или отчуждению акций Общества.

## 3. Фамилия, имя, отчество: **Жаров Сергей Александрович**

Год рождения: **1975**

Сведения об образовании: **высшее**

Все должности, занимаемые таким лицом в Обществе и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
01.09.2011	16.03.2012	Закрытое акционерное общество «Балтийское Финансовое Агентство»	Советник Генерального директора

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
19.03.2012	конец отчетного периода	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью) (28.11.2016г. реорганизовано в форме преобразования в КИТ Финанс (Акционерное общество))	Управляющий директор Член Правления
19.07.2016			
29.05.2012	13.08.2015	КИТ Финанс Инвест (Общество с ограниченной ответственностью)	Генеральный директор
07.05.2015	конец отчетного периода	КИТ Финанс Дилинг (Общество с ограниченной ответственностью)	Генеральный директор

Доля участия такого лица в уставном капитале Общества: 0%

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Общества: 0%

В 2016 году Членом Правления не совершались сделки по приобретению или отчуждению акций Общества.

#### 4. Фамилия, имя, отчество: **Большаков Александр Александрович**

Год рождения: **1979**

Сведения об образовании: **высшее**

Все должности, занимаемые таким лицом в Обществе и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
05.03.2010	18.08.2015	ТКБ БНП Инвестментс Партнерс (ОАО)	Член Совета директоров
25.03.2013	конец отчетного периода	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью) (28.11.2016г. реорганизовано в форме преобразования в КИТ Финанс (Акционерное общество))	Руководитель проектов риск-менеджмента Член Правления
22.05.2013			

Доля участия такого лица в уставном капитале Общества: 0%

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Общества: 0%

В 2016 году Членом Правления не совершались сделки по приобретению или отчуждению акций Общества.

#### 5. Фамилия, имя, отчество: **Шилова Елена Вячеславовна**

Год рождения: **1977**

Сведения об образовании: **высшее**

Все должности, занимаемые таким лицом в Обществе и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
02.08.2010	конец отчетного периода	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью) (28.11.2016г. реорганизовано в форме преобразования в КИТ Финанс (Акционерное общество))	Директор по операциям Член Правления
22.05.2013			
15.02.2012	конец отчетного периода	AS KIT Finance Europe	Член Совета

Доля участия такого лица в уставном капитале Общества: 0%

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Общества: 0%

В 2016 году Членом Правления не совершались сделки по приобретению или отчуждению акций Общества.

### 11.3. ЕДИНОЛИЧНЫЙ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ ОРГАН ОБЩЕСТВА

В соответствии с Уставом Общества, полномочия единоличного исполнительного органа осуществляет Генеральный директор.

Генеральным директором Общества в 2016 году являлось следующее лицо:

#### Шабанов Михаил Витальевич

Год рождения: **1956**

Сведения об образовании: **высшее**

Все должности, занимаемые таким лицом в Обществе и других организациях за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

Период	Наименование организации	Должность	
с	по		
14.10.2011	15.03.2013	Закрытое акционерное общество «Северо-Западное бюро кредитных историй»	Заместитель Генерального директора
18.03.2013	04.04.2013	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью)	Заместитель Генерального директора
04.04.2013	15.08.2013	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью)	Временно исполняющий обязанности Генерального директора
15.08.2013	конец отчетного периода	КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью) (28.11.2016г. реорганизовано в форме преобразования в КИТ Финанс (Акционерное общество))	Генеральный директор
22.05.2013	30.04.2014		Председатель Правления
30.04.2014			Член Совета директоров
13.05.2013	конец отчетного периода	AS KIT Finance Europe	Член Совета
21.06.2016	конец отчетного периода	Национальная ассоциация участников фондового рынка	Член Совета директоров

Доля участия такого лица в уставном капитале Общества: 0%

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Общества: 0%

В 2016 году указанным лицом не совершались сделки по приобретению или отчуждению акций Общества.

### 11.4. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ ОБЩЕСТВА В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И (ИЛИ) КОМПЕНСАЦИИ РАСХОДОВ

Членам Совета директоров Общества в период исполнения ими своих обязанностей вознаграждение не выплачивалось.

Основными критериями, по которым определяется размер вознаграждения членам органов управления, является заработная плата за выполнение ими своих трудовых обязанностей в соответствии с трудовым договором и штатным расписанием, а также иные выплаты, предусмотренные внутренними документами, регулирующими трудовую деятельность сотрудников Общества.

Члены Правления получают вознаграждение за исполнение ими своих должностных обязанностей в соответствии с трудовыми договорами. В 2016 году совокупный размер вознаграждений Правления Общества составил 2 568 тыс. рублей.

## **12. СВЕДЕНИЯ (ОТЧЕТ) О СОБЛЮДЕНИИ ОБЩЕСТВОМ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ, РЕКОМЕНДОВАННОГО К ПРИМЕНЕНИЮ БАНКОМ РОССИИ**

28.11.2016 года КИТ Финанс (Акционерное общество) было создано в результате реорганизации в форме преобразования КИТ Финанс (Общество с ограниченной ответственностью).

С целью получения публичного статуса 07.02.2017 года был утвержден проспект ценных бумаг КИТ Финанс (Публичное акционерное общество) – обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая, в количестве 80 000 000 (Восемьдесят миллионов) штук, государственный регистрационный номер выпуска 1-01-24324-J – регистрируемый после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска (Протокол Совета директоров Общества №4 от 07.02.2017г.)

13.03.2017г. Северо-Западным главным управлением Центрального банка Российской Федерации был зарегистрирован проспект ценных бумаг Общества. Решение о регистрации указанного проспекта ценных бумаг вступило в силу 07.04.2017г., в дату внесения в единый государственный реестр юридических лиц сведений о фирменном наименовании Общества, содержащем указание на то, что оно является публичным акционерным обществом,).

В соответствии с пунктом 70.4 Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг, утвержденного Банком России 30.12.2014 №454-П требования к содержанию отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, который должен быть включен в годовой отчет публичных акционерных обществ, установлены только для акционерных обществ, акции которых допущены к организованным торгам. Кроме того, согласно Письму Банка России от 10 апреля 2014 г. №06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления» Банк России рекомендует Кодекс к применению акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам.

По состоянию на дату утверждения настоящего Годового отчета акции Общества не допущены к организованным торгам.

Учитывая изложенное, у Общества отсутствует обязанность раскрывать в Годовом отчете за 2016 год информацию о соблюдении принципов и рекомендаций, заложенных в Кодексе корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

## **13. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДУСМОТРЕННАЯ УСТАВОМ ИЛИ ВНУТРЕННИМ ДОКУМЕНТОМ ОБЩЕСТВА**

Уставом или внутренним документом Общества не предусмотрено предоставление иной информации.