



<b>Выпуск</b>	<b>ООО «ВИС ФИНАНС» серии БО-П02</b>
<b>Поручитель</b>	Группа «ВИС» (АО)
<b>Рейтинг поручителя</b>	АКРА A(RU), прогноз «Стабильный»
<b>Рейтинг эмиссии</b>	eA(RU) от АКРА
<b>Купонный период</b>	<b>91 день</b>
<b>Объем</b>	2 млрд руб. (предварительно)
<b>Дата книги</b>	23.03.2021 11:00-15:00 (МСК) (предварительно)
<b>Дата размещения</b>	26.03.2021 (предварительно)
<b>Ориентир по ставке 1 купона</b>	9,00% годовых агеа (YTM 9,31%) (ставки 2-12 купонов равны ставке 1 купона)
<b>Цена</b>	100% от номинала
<b>Номинал</b>	1 000 рублей
<b>Срок до погашения</b>	3 года
<b>Организаторы</b>	Альфа-Банк, VCS Global Markets, ВТБ Капитал, Газпромбанк, Банк «Открытие», Россельхозбанк, Совкомбанк
<b>Листинг</b>	Московская Биржа, ожидается Второй уровень Списка

Выпуск удовлетворяет требованиям по инвестированию средств пенсионных накоплений и страховых резервов.

**Не является инвестиционной рекомендацией**

## КОВЕНАНТНЫЙ ПАКЕТ – ОСНОВАНИЯ ПРИОБРЕТЕНИЯ БИРЖЕВЫХ ОБЛИГАЦИЙ В РАМКАХ ЭМИССИОННЫХ ДОКУМЕНТОВ

<b>Финансовые</b> (рассчитываются по консолидированной МСФО отчетности Поручителя – Группы «ВИС» (АО))	Чистый долг / EBITDA не выше 3.5x <hr/> EBITDA / Чистые проценты не ниже 2.0x
<b>Операционные</b>	Утрата Контроля со стороны Снегурова Игоря Адольфовича <hr/> Просрочка исполнения Поручителем/Эмитентом/ООО «ПФ «ВИС» обязательств по любым кредитным договорам, на сумму не менее 500 млн рублей соответственно (кросс-дефолт), если это повлекло необходимость досрочного исполнения таких обязательств <hr/> Просрочка исполнения Поручителем/Эмитентом/ООО «ПФ «ВИС» обязательств по синдицированным кредитам и по публичным долговым инструментам, на сумму не менее 500 млн рублей соответственно (кросс-дефолт), если это повлекло необходимость досрочного исполнения таких обязательств <hr/> Наличие вступившего в законную силу решения суда Российской Федерации о признании договора займа между Эмитентом и Заёмщиком недействительным / ничтожным / незаключенным / расторгнутым <hr/> Введение какой-либо из процедур банкротства в отношении Эмитента/Поручителя/ООО «ПФ «ВИС» в соответствии с применимым законодательством
<b>Обслуживание займа</b>	Делистинг облигаций в связи с нарушением их Эмитентом требований по раскрытию информации, установленных законодательством и (или) правилами организатора торговли <hr/> Просрочка выплаты очередного процентного дохода на срок более 10 рабочих дней <hr/> Просрочка по выплате номинальной стоимости на срок более 10 рабочих дней <hr/> Просрочка по приобретению Эмитентом облигаций на срок более 10 рабочих дней <hr/> Неопределение Эмитентом нового ПВО взамен ранее определенного в течение 60 дней <hr/> Недостаточность д/с на счете Эмитента в сумме, необходимой для исполнения обязательств по выплате ближайшего купонного дохода, в рамках 30-дневного периода, предшествующего такой выплате
<b>Рейтинг, аудит, отчетность</b>	отзыв рейтинга, присвоенного Поручителю российским рейтинговым агентством (кроме случаев последующего присвоения рейтинга, рассчитанного по новой методологии, либо присвоения рейтинга другим рейтинговым агентством, рейтинг которого используется Советом директоров Банка России)
<b>Раскрытие информации</b>	нарушение правил раскрытия в ПВО / предоставления отчета Эмитента о наступлении / ненаступлении Оснований приобретения облигаций
<b>Изменение состава участников Эмитента</b>	Снижение доли участия Поручителя и его дочерних обществ в уставном капитале Эмитента менее 51 %