SANTRAUKA

Įvadas ir įspėjimai

Šioje Santraukoje (toliau – **Santrauka**) trumpai apžvelgiama 2026 m. lapkričio 6 d. ES papildomame baziniame prospekte (toliau – **Prospektas**) atskleista informacija, susijusi su „Bigbank“ AS (toliau – **Bendrovė**) iki 25 000 subordinuotųjų obligacijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 1 000 EUR (toliau – **Obligacijos**), viešu siūlymu ir įtraukimu į prekybą (toliau – **Siūlymas**), kas sudaro pirmąją seriją programoje, kurioje iš viso gali būti išleista iki 80 000 Obligacijų atskiromis serijomis (toliau – **Programa**). Obligacijos bus įtrauktos į vertybinių popierių biržos „Nasdaq Tallinn“ (toliau – **Nasdaq Tallinn**) Baltijos obligacijų sąrašą. Santrauka pridėta prie galutinių sąlygų, taikomų pirmosios serijos Obligacijoms (toliau – **Galutinės sąlygos**), todėl ji skirta tik pirmosios serijos Obligacijoms. Šioje Santraukoje Bendrovės pateikta informacija atitinka padėtį prospekto datą, jei nenurodyta kitaip.

Ši Santrauka turėtų būti skaitoma kaip Prospekto įvadas, o bet koks investuotojo sprendimas investuoti į Obligacijas turėtų būti grindžiamas viso Prospekto analize. Su šia Santrauka susijusi civilinė atsakomybė taikoma tik tiems asmenims, kurie pateikė Santrauką, įskaitant bet kokį jos vertimą, ir tik tais atvejais, kai Santrauka yra klaidinanti, netiksli ar nenuosekli skaitant ją kartu su kitomis Prospekto dalimis arba kai joje, skaitant ją kartu su kitomis Prospekto dalimis, nepateikiama pagrindinė informacija, padedanti investuotojams apsispręsti, ar investuoti į Obligacijas. Investicijos į Obligacijas yra susijusios su rizika, ir investuotojas gali prarasti visą investiciją arba jos dalį. Investuotojas turi atsižvelgti į tai, kad tuo atveju, jei jis norės pateikti ieškinį teismui dėl Prospekte pateiktos informacijos, jam gali tekti padengti Prospekto vertimo išlaidas.

Vertybinių popierių pavadinimas ir tarptautinis vertybinių popierių identifikavimo numeris (ISIN). EUR 6,5 BIGBANK ALLUTATUD VÕLAKIRI 26-2036, ISIN kodas EE0000005510.

Emitento tapatybė ir kontaktiniai duomenys, įskaitant jo juridinio asmens identifikatorių (LEI). Bendrovės pavadinimas yra „Bigbank“ AS. Bendrovė įregistruota Estijos komerciniame registre, registro kodas 10183757, o jos juridinio asmens identifikatoriaus (LEI) kodas yra 5493007SWCCN9S3J2748. Bendrovės kontaktiniai duomenys yra šie: adresas: Riia tn 2, 51004 Tartu, Estija; telefonas: +372 737 7570; el. paštas:info@bigbank.ee.

Prospektą patvirtinusios kompetentingos institucijos pavadinimas ir kontaktiniai duomenys, prospekto patvirtinimo data. Prospektą 2026 m. lapkričio 9 d. patvirtino Estijos finansų priežiūros ir pertvarkymo institucija (toliau – **EFSA**), registracijos numeris 4.3-4.9/6263. EFSA kontaktiniai duomenys yra tokie: adresas – Sakala 4, Talinas 15030, Estija; telefonas: +372 668 0500; el. paštas:info@fi.ee.

Pagrindinė informacija apie emitentą

„Kas yra vertybinių popierių emitentas?“

Emitentas yra „Bigbank“ AS (toliau – **Bendrovė**). Bendrovė įsteigta 1992 m. rugsėjo 22 d. ir įregistruota Estijos komerciniame registre 1997 m. sausio 30 d. Bendrovė įsteigta ir šiuo metu veikia pagal Estijos Respublikos įstatymus kaip akcinė bendrovė (est. *„aktsiaselts“* arba AS) ir įsteigta neribotam laikui. Pagrindinė ir nuolatinė Bendrovės veikla – veikti kaip kredito įstaiga. Grupės bankininkystės veikla suskirstyta į du veiklos segmentus, nustatytus pagal klientų kategorijas: mažmeninė bankininkystė ir verslo bankininkystė. Abu segmentai siūlo klientams paskolų produktus ir pritraukia indėlius. Kitos veiklos segmentą sudaro Grupės įmonės, užsiimančios investiciniu nekilnojamuoju turtu ir žemės ūkiu, bei padaliniai, palaikantys bankininkystės veiklą (įskaitant iždą). 2025 m. Grupė pradėjo teikti einamųjų sąskaitų ir mokėjimo paslaugas Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje ir toliau plečia savo kasdienės bankininkystės sprendimus.

Bendrovės grupę sudaro šios konsoliduojamos dukterinės įmonės (toliau – **Grupė**): OÜ „Rüütli Majad“, OÜ „Papiniidu Property“, OÜ „Pärnu mnt 153 Property“, OÜ „Rüütli Property“ ir AS „Baltijas Izaugsmes Grupa“. Grupė teikia paskolas Estijoje, Latvijoje, Lietuvoje, Suomijoje ir Bulgarijoje bei priima indėlius iš Estijos, Latvijos, Lietuvos, Suomijos, Bulgarijos, Nyderlandų, Vokietijos ir Austrijos.

Akcininkai, tiesiogiai valdantys daugiau nei 5 % visų Bendrovės akcijų (toliau – **Akcijos**), yra šie:

Akcininkas	Akcijų skaičius	Dalis
Parvel Pruunsild	40 000	50 %
Vahur Voll	40 000	50 %

Prospekto paskelbimo dieną Bendrovės valdybą sudaro penki nariai – Martin Länts (valdybos pirmininkas), Argo Kiltsmann, Ingo Põder, Ken Kanarik ir Mart Veskimägi.

Grupės įstatyminis auditorius yra „Ernst & Young Baltic AS“ (registro kodas 10877299; registruota buveinė: Rävala pst 4, 10143, Talinas, Estija), kuris atliko audituotų finansinių ataskaitų auditą. „Ernst & Young Baltic AS“ yra Estijos auditorių asociacijos narys, turintis licenciją numeriu 58.

„Kokios yra pagrindinės emitentui būdingos rizikos?“

Kredito rizika. Kredito rizika kyla daugiausia dėl pagrindinės Grupės veiklos srities – paskolų teikimo mažmeniniams ir verslo klientams ir labiausiai lemia Grupės rizikos svertinius aktyvus. Grupės skolinimo struktūroje vis didesnę dalį sudaro užtikrintos paskolos: 2026 m. rugsėjo 30 d. nekilnojamuoju turtu užtikrintos paskolos sudarė 69,2 % visų Grupės paskolų klientams (pagal bendrąją balansinę vertę), o neužtikrintos vartojimo paskolos sudarė 22,5 % ir tebėra susijusios su didesne rizika. Nekilnojamojo turto veikla sudaro didžiausią sektorių verslo paskolų portfelyje (maždaug 66,2 % 2026 m. rugsėjo 30 d. duomenimis), o tai gali padidinti Grupės pažeidžiamumą nekilnojamojo turto sektoriaus nuosmukio atveju. Grupė vertina tikėtinus kredito nuostolius ir sudaro atidėjinius pagal taikytinus reikalavimus, tačiau tokie atidėjiniai sudaromi remiantis turima informacija, įvertinimais ir prielaidomis, kurios, pagal apibrėžimą, yra susijusios su tam tikru neapibrėžtumu. Todėl negalima garantuoti, kad atidėjiniai bus pakankami galimiems nuostoliams padengti.

Likvidumo rizika ir finansavimo rizika. Likvidumo rizika – tai rizika, kad Grupė negalės laiku arba visiškai įvykdyti savo įsipareigojimų nepatirdama didelių išlaidų. Kaip likvidumo rizikos dalis, Grupė taip pat patiria finansavimo riziką – tai rizika, kad Grupė negalės pritraukti išteklių nepadarydama neigiamos įtakos savo kasdieninei veiklai ar finansinei padėčiai. Indėliai yra pagrindinis Grupės finansavimo

šaltinis, o Grupė didžiąja dalimi priklauso nuo tarptautinių indėlių, kuriuos įneša Vokietijos ir Nyderlandų mažmeniniai klientai. Sparčiai augantys einamųjų sąskaitų likučiai gali būti nedelsiant išimti be išankstinio įspėjimo. Nors Grupės likvidumo padengimo rodiklis (225,8 % 2026 m. rugsėjo 30 d.) tebėra gerokai didesnis už reguliavimo nustatytą minimumą, jis žymiai sumažėjo, palyginti su 2024 m. lygiu. Grupė taiko konservatyvią likvidumo rizikos valdymo strategiją, įskaitant likvidumo rezervų turėjimą, skirtų padengti reikšmingą indėlių nutekėjimą. Vis dėlto tokios rizikos politikos ir likvidumo rezervai gali būti nepakankami arba neadekvatūs, kad užtikrintų Grupės galimybę prireikus gauti finansavimą reikiamu mastu arba palankiomis sąlygomis, siekiant užtikrinti pakankamą likvidumą. Indėlių apimčiai įtaką daro veiksniai, kurių Grupė negali kontroliuoti.

Palūkanų normos rizika. Grupės pelningumas priklauso nuo skirtumo tarp palūkanų, kurias ji ima iš skolininkų, ir palūkanų, kurias moka kreditoriams (grynosios palūkanos). Grupės įmonių uždirbamų grynųjų palūkanų pajamų suma daro esminį poveikį Grupės veiklos pajamoms ir pelningumui. Palūkanų normas veikia daugybė veiksnių, kurių Grupės įmonės negali kontroliuoti ir kurių neįmanoma tinkamai įvertinti. 2026 m. birželio ir rugsėjo mėnesiais Europos centrinis bankas padidino pagrindines palūkanų normas po 25 bazinius punktus, o žymus palūkanų normų, kuriomis Grupė gali gauti finansavimą, padidėjimas gali neigiamai paveikti Grupės pelningumą.

Operacinė rizika. Operacinė rizika – tai potencialių nuostolių rizika, kurią sukelia netinkami arba neveiksmingi vidiniai procesai ar sistemos, žmonės arba išoriniai įvykiai; ji būdinga visai Grupės veiklai, pavyzdžiui, operacinė rizika ir nuostoliai gali atsirasti dėl sukčiavimo, darbuotojų klaidų arba Grupės sandorio šalių įsipareigojimų nevykdymo. Be to, vykdydama savo veiklą, Grupė remiasi tam tikrais išorės paslaugų teikėjais ir trečiosiomis šalimis, todėl yra priklausoma nuo nuolatinio tokių partnerių teikiamų paslaugų prieinamumo, taip pat nuo jų atitikties visiems taikomiesiems įstatymams, reglamentams ir standartams. Kaip ir kitų finansų įstaigų atveju, Grupės veiklai kyla kibernetinių grėsmių, nes ji labai priklauso nuo įvairių išorinių informacinių technologijų sprendimų, taip pat nuo specialiai pritaikytų sprendimų, kuriuos Grupė naudoja savo vidaus procesams ir paslaugų teikimui klientams. Grupės atveju operacinės rizikos realizavimas galėtų lemti paslaugų teikimo sutrikimus, saugumo pažeidimus, taikomų teisinių reikalavimų nesilaikymą ir finansinius nuostolius. Be to, bet koks operacinės rizikos pasireiškimas gali turėti neigiamą poveikį Grupės reputacijai.

Strateginė rizika. Dėl sparčios plėtros ir veiklos išplėtimo į naujas verslo sritis, įskaitant einamąsias sąskaitas ir mokėjimo paslaugas, manoma, kad Grupės strateginė rizika viršija stabilioje stadijoje esančio banko strateginę riziką. Grupės sąnaudų ir pajamų santykis padidėjo nuo 46,7 % per pirmuosius devynis 2025 m. mėnesius iki 51,2 % per pirmuosius devynis 2026 m. mėnesius. Naujos verslo sritys gali nepasiekti savo strateginių tikslų, o tai gali lemti nuostolius, kylančius dėl netinkamų strateginių sprendimų.

Kapitalo pakankamumo rodiklių išlaikymas. Bendrovė ir Grupė privalo laikytis griežtų kapitalo pakankamumo reikalavimų, kuriems taikomos dažnos reformos ir pakeitimai, dėl kurių gali prireikti didinti kapitalą, mažinti finansinio sverto lygį ir rizika įvertintus aktyvus, keisti Grupės teisinę struktūrą ar netgi keisti Grupės verslo modelį. 2026 m. rugsėjo 30 d. Grupės CET1 rodiklis buvo 13,2 %, 1 lygio kapitalo rodiklis – 15,8 %, o bendrojo kapitalo rodiklis – 19,2 %. Pastaraisiais laikotarpiais Grupės CET1 rodiklis ir finansinio sverto rodiklis sumažėjo, nes sparčiai augantis balansas pralenkė 1 lygio bendrojo kapitalo kaupimąsi.

Pinigų plovimo ir teroristų finansavimo rizika. Pastaruoju metu išaiškėjus bankų pažeidžiamumui pinigų plovimo prevencijos srityje, reguliavimo aplinka bei priežiūros metodika tapo labai griežtos ir sutelktos į pinigų plovimo rizikas. Reikalavimų nesilaikymas greičiausiai lemtų griežtų priežiūros priemonių taikymą, reputacijos pažeidimą ir galėtų sutrikdyti veiklą.

Reguliavimo veiksmų ir tyrimų rizika. Grupė teikia finansines paslaugas ir produktus, todėl jai taikomi išsamūs ir visapusiški reguliavimai, nustatyti tiek vietos, tiek Europos teisės aktais. Bet koks valdžios institucijų sprendimas dėl atitinkamų taisyklių nesilaikymo gali turėti reikšmingą neigiamą poveikį Bendrovės veiklai, finansinei būklei ir veiklos rezultatams.

Makroekonominės aplinkos pokyčiai. Grupės skolinimo veikla, turto kokybė, finansavimo sąlygos ir bendri finansiniai rezultatai iš esmės priklauso nuo makroekonominių pokyčių. Pastaraisiais metais įvyko rimtų rinkos sutrikimų, kurie gali pasikartoti. Nuo 2026 m. pradžios eskaluojantis konfliktas Artimuosiuose Rytuose sukėlė didelį energetinį sukrėtimą, o reaguodamas į atsinaujinusius infliacinius spaudimus, ECB 2026 m. birželio ir rugsėjo mėnesiais padidino pagrindines palūkanų normas. Didėjančios energijos sąnaudos, nuolatinė infliacija, padidėjęs nedarbas ir didėjantys biudžeto deficitai kartu kelia reikšmingą riziką Grupės paskolų portfelių kredito kokybei. Bet koks makroekonominės aplinkos pablogėjimas galėtų reikšmingai padidinti paskolų vertės sumažėjimą ir kredito nuostolius, sumažinti paklausą Grupės paslaugoms, padidinti jos finansavimo sąnaudas ir neigiamai paveikti užtikrinimo vertę.

Politinė ir šalies rizika. Grupė veikia aštuoniose šalyse ir jai kyla rizika, kad tų šalių ekonominės, finansinės, politinės ar socialinės sąlygos neigiamai paveiks jos veiklą. Šią riziką didina tebevykstantis Rusijos karas Ukrainoje bei Rusijos ir Baltarusijos artumas Baltijos valstybėms. Kadangi Grupė didžiąja dalimi priklauso nuo Vokietijos ir Nyderlandų mažmeninių klientų tarptautinių indėlių, staigus geopolitinės padėties pablogėjimas galėtų sukelti greitą indėlių nutekėjimą, o tai sukeltų spaudimą Grupės likvidumui.

Su Bendrovės reitingu susijusios rizikos. Bendrovei „Moody's“ suteikė indėlių reitingus. 2025 m. „Moody's“ sumažino Bendrovės ilgalaikių banko indėlių reitingus iki Ba1 ir pakeitė perspektyvą į neigiamą. 2026 m. antrąjį ketvirtį reitingai buvo patvirtinti, o neigiama perspektyva išlaikyta. Reitingo sustabdymas, sumažinimas ar panaikinimas gali neigiamai paveikti Obligacijų rinkos kainą ir apriboti Grupės galimybes gauti išorinį finansavimą.

Pagrindinė informacija apie vertybinius popierius

„Kokios yra pagrindinės vertybinių popierių ypatybės?“

Obligacijos yra subordinuotosios obligacijos, kurių nominalioji vertė yra 1 000 EUR. Obligacijos yra tiesioginiai, neužtikrinti ir subordinuoti Bendrovės įsipareigojimai, kurie tarpusavyje yra lygiaverčiai (*pari passu*) be jokios pirmenybės. Obligacijos išleidžiamos kaip nematerialieji vertybiniai popieriai, nėra numeruojamos ir yra išreikštos eurais. Pirmosios serijos Obligacijos įregistruotos Estijos vertybinių popierių registre, ISIN kodas EE0000005510.

Su Obligacijomis susijusios teisės nustatytos obligacijų sąlygose (toliau – **Obligacijų sąlygos**). Pagrindinės obligacijų turėtojų teisės, kylančios iš Obligacijų ir Obligacijų sąlygų – teisė į Obligacijų išpirkimą ir teisė gauti palūkanų mokėjimą. Obligacijų turėtojai gali pasinaudoti savo teisėmis pagal Obligacijų sąlygas ir galiojančius teisės aktus.

Obligacijų turėtojo teisės ir teisių gynimo priemonės, kuriomis jis gali pasinaudoti Bendrovei nevykdant su Obligacijomis susijusių įsipareigojimų, yra labai ribotos ir obligacijų turėtojas gali reikalauti mokėjimo už Obligacijas tik Bendrovės bankroto ar likvidavimo proceso metu.

Palūkanos ir pajamingumas. Už Obligacijas mokamas 6,5 procento metinių palūkanų kuponas, skaičiuojamas nuo Išleidimo dienos iki išpirkimo dienos. Palūkanos bus mokamos kas ketvirtį, t. y. kiekvienais metais kovo 15 d., birželio 15 d., rugsėjo 15 d. ir gruodžio 15 d., o pirmasis palūkanų mokėjimas bus atliktas 2027 m. kovo 15 d. Obligacijų palūkanos skaičiuojamos laikant, kad mėnesį sudaro 30 dienų, o metus – 360 dienų (30/360).

Obligacijų terminas. Obligacijos išleidžiamos 10 metų terminui, jų išpirkimo diena yra 2036 m. lapkričio 26 d. Pagal Obligacijų sąlygas Bendrovė turi teisę išpirkti Obligacijas prieš terminą bet kuriuo metu, praėjus 5 metams nuo jų išleidimo dienos, apie tai pranešusi obligacijų turėtojams ne vėliau kaip prieš 30 dienų. Bendrovė taip pat turi teisę išpirkti Obligacijas anksčiau laiko, nepasibaigus 5 metų terminui, jei pasikeičia Obligacijų reguliavimo klasifikacija, dėl kurios, Bendrovės nuomone, Obligacijos negali būti laikomos kredito įstaigos nuosavomis lėšomis, arba jei iš esmės pasikeičia Obligacijoms taikoma apmokestinimo tvarka, su sąlyga, kad išleisdama Obligacijas Bendrovė negalėjo numatyti tokių pasikeitimų.

Bendrovė gali anksčiau laiko išpirkti Obligacijas pirmiau aprašytais pagrindais tik tuo atveju, jei EFSA yra davusi leidimą, jeigu toks leidimas tuo metu reikalingas pagal Taikytinus bankininkystės reglamentus. Obligacijų turėtojai jokiomis aplinkybėmis neturi teisės reikalauti išankstinio Obligacijų išpirkimo.

Eiliškumas ir subordinavimas. Numatoma, kad Obligacijos bus laikomos nuosavų lėšų priemonėmis, kaip numatyta ES Kapitalo reikalavimų reglamento (Nr. 575/2013) (**KRR**) 4 straipsnio 1 dalies 119 punkte, t.y. 2 lygio priemonėmis, kaip apibrėžta KRR 63 straipsnyje. Bendrovės (a) savanoriško ar priverstinio likvidavimo arba (b) bankroto atveju obligacijų turėtojų teisės į su Obligacijomis susijusius mokėjimus yra tokio eiliškumo:

(i) po visų esamų ar būsimų (A) Bendrovės neužtikrintų ir nesubordinuotų kreditorių, (B) tinkamų įsipareigojimų priemonių (kaip apibrėžta KRR 72b straipsnyje) turėtojų ir (C) didesnio prioriteto subordinuotųjų skolos vertybinių popierių turėtojų reikalavimų bei bet kokių kitų subordinuotų kreditorių reikalavimų, kurie tenkinami arba pagal jų sąlygas turi būti tenkinami pirmiau nei Obligacijos;

(ii) *pari passu* tarpusavyje ir su bet kokiu kitu esamu ar būsimu Bendrovės įsiskolinimu, kuris sudaro 2 lygio kapitalą (kaip apibrėžta KRR 71 straipsnyje);

(iii) didesnio prioriteto nei bet kokių neišpirktų papildomų 1 lygio priemonių (kaip apibrėžta KRR 52 straipsnyje) turėtojų reikalavimai ir mokėjimai visų klasių Bendrovės akcinio kapitalo turėtojams kaip akcininkams, taip pat bet kokių kitų subordinuotų kreditorių reikalavimai, kurie yra arba yra išreikšti kaip žemesnio prioriteto nei Obligacijos,

visais atvejais atsižvelgiant į privalomas Estijos teisės aktų nuostatas.

Obligacijų subordinavimas reiškia, kad likvidavus Bendrovę arba jai bankrutavus, visų iš Obligacijų kylančių reikalavimų įvykdymo terminas sueina pagal Obligacijų sąlygas o šie reikalavimai tenkinami tik po to, kai pagal galiojančius teisės aktus visiškai patenkinami visi nesubordinuoti reikalavimai Bendrovei. Obligacijos nėra užtikrintos jokia garantija ar kitu susitarimu, kuris padidintų reikalavimų pagal Obligacijas prioritetą.

Be to, bet kokiems įsipareigojimams, kylantiems iš Obligacijų, gali būti taikomi įgaliojimai nurašyti, konvertuoti, perleisti, pakeisti, sustabdyti ar panašūs ar susiję įgaliojimai, kurie tam tikru metu galioja pagal Estijos Respublikoje galiojančius įstatymus, kitus teisės aktus, taisykles ar reikalavimus ir yra įgyvendinami laikantis jų (toliau – **Gelbėjimo privačiomis lėšomis ir nuostolių padengimo įgaliojimai**), kuriais gali pasinaudoti EFSA arba bet kuri kita pertvarkymo institucija, galinti pasinaudoti Gelbėjimo privačiomis lėšomis ir nuostolių padengimo įgaliojimais Bendrovės ir (arba) Grupės atžvilgiu (toliau – **Pertvarkymo institucija**), tais atvejais, kai Bendrovė atitinka pertvarkymo procedūros inicijavimo sąlygas (t. y. Bendrovė žlunga arba gali žlugti ir yra įvykdytos tam tikros kitos sąlygos). Naudojimasis Gelbėjimo privačiomis lėšomis ir nuostolių padengimo įgaliojimais priklauso nuo daugelio išankstinių sąlygų ir bus taikomas tik kaip kraštutinė priemonė; tačiau, jei įgaliojimais bus pasinaudota, gali būti, kad: (a) sumažinama neapmokėta Obligacijų suma, įskaitant iki nulio; (b) Obligacijos konvertuojamos į Bendrovės ar kito asmens akcijas, kitus vertybinius popierius ar kitas priemones; (c) Obligacijos ar neapmokėtos Obligacijų sumos anuliuojamos; ir (arba) (d) pakeičiamos Obligacijų sąlygos (pvz., gali būti pakeista Obligacijų išpirkimo diena ar palūkanų norma). Todėl, jeigu Bendrovė kaip pertvarkymo subjektas atitinka pertvarkymo sąlygas, Pertvarkymo institucijai pasinaudojus Gelbėjimo privačiomis lėšomis ir nuostolių padengimo įgaliojimais, obligacijų turėtojai gali patirti esminių nuostolių. Viešoji finansinė parama bus naudojama tik po to, kai bus įvertintos ir kiek įmanoma išnaudotos pertvarkymo priemonės, įskaitant gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonę. Obligacijų turėtojų sutikimas nereikalingas, kad Pertvarkymo institucija galėtų taikyti gelbėjimo privačiomis lėšomis priemones.

Galimybė perleisti. Obligacijos yra laisvai perleidžiamos, tačiau bet kuris obligacijų turėtojas, pageidaujantis perleisti Obligacijas, privalo užtikrinti, kad bet koks su tokiu perleidimu susijęs siūlymas nebūtų kvalifikuojamas kaip siūlymas, kuriam pagal galiojančius teisės aktus reikia skelbti prospektą, ir kad toks perleidimas ar siūlymas nebūtų kitaip neteisėtas. Pagal Obligacijų sąlygas tai užtikrinti yra obligacijų turėtojo pareiga ir atsakomybė.

„Kur bus prekiaujama vertybiniais popieriais?“

Bendrovė pateiks paraišką dėl Programos ir pirmosios serijos Obligacijų įtraukimo į vertybinių popierių biržos „Nasdaq Tallinn“ Baltijos obligacijų sąrašą ir leidimo jomis prekiauti. Numatoma Obligacijų listingavimo ir įtraukimo į prekybą data – 2026 m. lapkričio 27 d. arba artima jai diena.

„Kokia pagrindinė rizika būdinga vertybiniams popieriams?“

Kredito rizika. Investavimui į Obligacijas yra būdinga kredito rizika, t. y. Bendrovė gali nesugebėti tinkamai ir laiku įvykdyti savo iš Obligacijų kylančių įsipareigojimų. Obligacijos nėra Bendrovės banko indėliai ir jų negarantuoja Garantijų fondas (estų kalba: *Tagatisfond*).

Subordinacijos rizika. Obligacijos yra subordinuotos visų nesubordinuotų reikalavimų Bendrovei atžvilgiu. Tai reiškia, kad Bendrovės nemokumo atveju visi reikalavimai, esantys didesnio prioriteto nei reikalavimai pagal Obligacijas, bus vykdomi pirmiau už obligacijų turėtojų reikalavimus pagal Obligacijas, ir obligacijų turėtojai gali prarasti visas arba dalį savo investicijų.

Gelbėjimo privačiomis lėšomis rizika. Bet kokiam įsipareigojimui, kylančiam iš Obligacijų, Pertvarkymo institucija gali pasinaudoti Gelbėjimo privačiomis lėšomis ir nuostolių padengimo įgaliojimais, dėl ko obligacijų turėtojai gali patirti esminių nuostolių. Jei tokiais įgaliojimais bus pasinaudota, gali būti, kad: (a) sumažinama neapmokėta Obligacijų suma, įskaitant iki nulio; (b) Obligacijos konvertuojamos į Bendrovės ar kito asmens akcijas, kitus vertybinius popierius ar kitas priemones; (c) Obligacijos anuliuojamos; ir (arba) (d) pakeičiamos Obligacijų sąlygos (pvz., gali būti pakeista Obligacijų išpirkimo diena ar palūkanų norma).

Kainos ir likvidumo rizika. Nors Bendrovė dės visas pastangas, kad Obligacijos būtų įtrauktos į prekybą kaip Siūlymo dalis, negalima užtikrinti, kad Obligacijos bus įtrauktos į prekybą. Net jeigu Obligacijos bus įtrauktos į prekybą, Obligacijų likvidumas gali išlikti mažas, o tai gali sumažinti obligacijų turėtojų galimybes parduoti savo Obligacijas atviroje rinkoje arba parduoti jas už numatytą kainą ar sumą.

Pagrindinė informacija apie vertybinių popierių viešąjį siūlymą ir įtraukimą į prekybą reguliuojamoje rinkoje

„Kokiomis sąlygomis ir pagal kokį grafiką galiu investuoti į šį vertybinį popierių?“

Siūlymo metu Bendrovė siūlo iki 15 000 Obligacijų kaip pirmąją Programos seriją. Perviršinio įsigijimo atveju Bendrovė turi teisę padidinti Siūlymą iki iš viso 25 000 Obligacijų. Siūlymas taip pat gali būti sumažintas neįsigyta suma.

Teisė dalyvauti Siūlyme. Obligacijos yra viešai siūlomos neprofesionaliesiems ir instituciniams investuotojams Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje. Bendrovė taip pat gali Obligacijas neviešai siūlyti investuotojams bet kurioje Europos ekonominės erdvės valstybėje narėje Prospekto reglamento 1 straipsnio 4 dalyje nurodytomis aplinkybėmis.

Siūlymo kaina. Obligacijos siūlomos po 1 000 EUR už vieną Obligaciją (toliau – **Siūlymo kaina**).

Siūlymo laikotarpis. Siūlymo laikotarpis – tai laikotarpis, per kurį asmenys, turintys teisę dalyvauti Siūlyme, gali pateikti Obligacijų Įsigijimo paraiškas. Siūlymo laikotarpis prasideda 2026 m. lapkričio 10 d. 10.00 val. (Estijos laiku) ir baigiasi 2026 m. lapkričio 20 d. 15.30 val. (Estijos laiku) (toliau – **Siūlymo laikotarpis**), nebent Siūlymas būtų atšauktas arba Bendrovė pakeistų Siūlymo laikotarpį.

Dalyvavimas Siūlyme. Norėdamas dalyvauti Siūlyme, investuotojas turi per Siūlymo laikotarpį pateikti įsipareigojimą įsigyti Obligacijas (toliau – **Įsigijimo paraiška**).

Įsigijimo paraiškų teikimas. Siūlyme dalyvaujantis investuotojas gali pateikti paraišką įsigyti Obligacijas tik už Siūlymo kainą. Kelios vieno investuotojo pateiktos Įsigijimo paraiškos paskirstymo tikslais bus sujungiamos. Visi Siūlyme dalyvaujantys investuotojai gali pateikti Įsigijimo paraiškas tik eurais. Investuotojas apmoka visas išlaidas ir mokesčius, kuriuos atitinkamas sąskaitos tvarkytojas ar kita finansų įstaiga, priėmusi Įsigijimo paraišką, ima už Įsigijimo paraiškos pateikimą, atšaukimą ar pakeitimą.

Norėdamas įsigyti Obligacijas, Estijos investuotojas turi turėti vertybinių popierių sąskaitą „Nasdaq“ CVPD sąskaitos tvarkytojo įstaigoje. Norėdamas įsigyti Obligacijas, Latvijos ir Lietuvos investuotojas turi turėti vertybinių popierių sąskaitą finansų įstaigoje, kuri atitinkamai yra vertybinių popierių biržos „Nasdaq Riga“ arba „Nasdaq Vilnius“ narė.

Estijos investuotojas, pageidaujantis įsigyti Obligacijas, turėtų kreiptis į sąskaitos tvarkytoją, tvarkantį tokio investuotojo vertybinių popierių sąskaitą „Nasdaq“ CVPD, ir pateikti toliau nurodytos formos Įsigijimo paraišką, kurią priimtų sąskaitos tvarkytojas ir kuri atitiktų Prospekto sąlygas. Įsigijimo paraiška turi būti pateikta sąskaitos tvarkytojui iki Siūlymo laikotarpio pabaigos. Įsigijimo paraišką investuotojas gali pateikti bet kuriuo investuotojo sąskaitos tvarkytojo siūlomu būdu (pvz., fiziškai sąskaitos tvarkytojo klientų aptarnavimo vietoje, internetu ar kitais būdais).

Vertybinių popierių sąskaitos savininkas:	Investuotojo vardas ir pavardė
Vertybinių popierių sąskaita:	Investuotojo vertybinių popierių sąskaitos numeris
Sąskaitos tvarkytojas:	Investuotojo sąskaitos tvarkytojo pavadinimas
Vertybiniai popieriai:	EUR 6,5 BIGBANK ALLUTATUD VÕLAKIRI 26-2036
ISIN kodas:	EE0000005510
Vertybinių popierių suma:	Obligacijų, kurias investuotojas pageidauja įsigyti, skaičius
Kaina (už vieną obligaciją):	1 000 EUR
Sandorio suma:	Obligacijų, kurias investuotojas pageidauja įsigyti, skaičius, padaugintas iš Siūlymo kainos
Sandorio šalis:	„Bigbank“ AS
Sandorio šalies vertybinių popierių sąskaita:	99112336495
Sandorio šalies sąskaitos tvarkytojas:	AS LHV Pank
Sandorio vertės nustatymo data:	2026 m. lapkričio 26 d.
Sandorio rūšis:	„įsigijimas“
Atsiskaitymo rūšis:	„pristatymas už mokėjimą“

Latvijos ir (arba) Lietuvos investuotojas, norintis įsigyti Obligacijas, turi kreiptis į finansų įstaigą, kuri atitinkamai yra vertybinių popierių biržos „Nasdaq Riga“ arba „Nasdaq Vilnius“ narė ir tvarko tokio investuotojo vertybinių popierių sąskaitą, ir pateikti finansų įstaigai priimtinos formos ir Prospekte nustatytas Siūlymo sąlygas atitinkančią Įsigijimo paraišką dėl Obligacijų įsigijimo.

Įsigijimo paraiška laikoma pateikta nuo to momento, kai „Nasdaq“ CVPD Estijoje ir vertybinių popierių birža „Nasdaq Riga“ Latvijoje ir „Nasdaq Vilnius“ Lietuvoje atitinkamai gauna tinkamai užpildytą sandorio nurodymą iš atitinkamo Estijos investuotojo sąskaitos tvarkytojo arba finansų įstaigos, tvarkančios atitinkamo Latvijos ar Lietuvos investuotojo vertybinių popierių sąskaitą.

Investuotojas privalo įgalioti sąskaitos tvarkytoją, tvarkantį šio investuotojo vertybinių popierių sąskaitą, atskleisti Bendrovei ir „Nasdaq“ CVPD, be kitos informacijos, investuotojo vardą, pavardę, asmens kodą arba registracijos kodą ir adresą, investuotojo vertybinių popierių sąskaitos numerį, investuotojo sąskaitos tvarkytojo pavadinimą ir Obligacijų, kurias investuotojas pageidauja įsigyti, skaičių. Į Įsigijimo paraiškas, kuriose pirmiau nurodyta informacija nebus atskleista, nebus atsižvelgiama.

Investuotojas privalo užtikrinti, kad visa Įsigijimo paraiškoje pateikta informacija būtų teisinga, išsami ir įskaitoma. Bendrovė pasilieka teisę atmesti visas neišsamias, neteisingas, neaiškias ar neįskaitomas arba per Siūlymo laikotarpį neužpildytas ir nepateiktas pagal visus šiose sąlygose nustatytus reikalavimus Įsigijimo paraiškas.

Mokėjimas. Pateikdamas Įsigijimo paraišką, investuotojas įgalioja ir nurodo įstaigai, tvarkančiai investuotojo piniginių lėšų sąskaitą, susietą su jo vertybinių popierių sąskaita (kuri gali būti arba nebūti investuotojo sąskaitos tvarkytojas), nedelsiant užblokuoti visą sandorio sumą investuotojo piniginių lėšų sąskaitoje, kol bus baigtas atsiskaitymas arba lėšos bus atblokuotos pagal Siūlymo sąlygas. Blokuojama sandorio suma bus lygi Siūlymo kainai, padaugintai iš Obligacijų, kurias investuotojas pageidauja įsigyti, skaičiaus.

Platinimas ir paskirstymas. Sprendimą dėl Obligacijų paskirstymo Bendrovė priims pasibaigus Siūlymo laikotarpiui. Siūlyme dalyvaujantiems investuotojams Obligacijos bus paskirstytos vadovaujantis toliau nurodytais principais: (i) esant vienodoms aplinkybėms, visiems investuotojams taikomos vienodos sąlygos, o priklausomai nuo investuotojų skaičiaus ir susidomėjimo Siūlymu, Bendrovė gali nustatyti mažiausią ir didžiausią vienam investuotojui skiriamų Obligacijų skaičių; (ii) Bendrovė turi teisę taikyti skirtingus paskirstymo principus neprofesionaliųjų ir institucinių investuotojų grupėms. Atskira dalis investuotojams pagal šalis, kuriose vykdomas Siūlymas, nėra rezervuojama, o investuotojams visose šalyse, kuriose vyksta Siūlymas, taikomi tie patys platinimo ir paskirstymo principai; (iii) Bendrovė turi teisę taikyti skirtingus paskirstymo principus investuotojų grupėms, suskirstytoms pagal Įsigijimo paraiškų dydį; (iv) paskirstymu siekiama sukurti tvirtą ir patikimą Bendrovės investuotojų bazę; (v) Bendrovė turi teisę teikti pirmenybę Bendrovės klientams, o pirmenybė gali būti teikiama tik tam tikroms klientų grupėms; (vi) Bendrovė turi teisę teikti pirmenybę Grupei priklausančių įmonių darbuotojams, valdybos ir stebėtojų tarybos nariams, o šie asmenys, įsigydami Obligacijas, gali naudotis savo investavimo įmonėmis ir tokiu atveju turi informuoti Bendrovę apie investavimo įmonės naudojimą ir jos pavadinimą; (vii) galimos kelios investuotojo pateiktos Įsigijimo paraiškos paskirstymo tikslais sujungiamos; (viii) Įsigijimo paraiškos, pateiktos per kito asmens vardu atidarytas sąskaitas (įskaitant, jei jos pateiktos dėl pensijų investicinių sąskaitų), laikomos atskirų nepriklausomų investuotojų Įsigijimo paraiškomis. Nors kiekvienas investuotojas, įsigyjantis per kito asmens vardu atidarytą sąskaitą, paskirstymo proceso metu laikomas nepriklausomu investuotoju, kito asmens vardu atidarytos sąskaitos turėtojas yra atsakingas už Obligacijų paskirstymą investuotojui; ir (ix) kiekvienam investuotojui, turinčiam teisę gauti Obligacijų, paskirstomas sveikasis Obligacijų skaičius, o prireikus paskirstomų Obligacijų skaičius apvalinamas žemyn iki artimiausio sveikojo skaičiaus. Visos likusios Obligacijos, kurių negalima paskirstyti taikant pirmiau aprašytą procesą, investuotojams paskirstomos atsitiktine tvarka.

Siūlymo paskirstymo proceso rezultatai bus paskelbti per vertybinių popierių biržos „Nasdaq Tallinn“ informacinę sistemą ir Bendrovės interneto svetainėje https://investor.bigbank.eu. Bendrovė planuoja paskelbti Obligacijų paskirstymo rezultatus 2026 m. lapkričio 23 d. arba artimą šiai datai dieną, tačiau bet kuriuo atveju prieš pervedant Obligacijas į investuotojų vertybinių popierių sąskaitas. Tikimasi, kad investuotojams paskirstytos Obligacijos bus pervestos į jų vertybinių popierių sąskaitas 2026 m. lapkričio 26 d. arba artimą šiai datai dieną, taikant „pristatymo už mokėjimą“ metodą kartu su mokėjimo už tokias Obligacijas pervedimu.

Lėšų grąžinimas. Jei Siūlymas ar jo dalis atšaukiama Prospekte aprašytomis sąlygomis, jei investuotojo Įsigijimo paraiška atmetama arba jei paskirstoma mažesnė nei prašoma Obligacijų suma, investuotojo piniginių lėšų sąskaitoje užblokuotas lėšas ar perteklinę jų dalį atblokuos atitinkamas sąskaitos tvarkytojas ar finansų įstaiga.

Siūlymo atšaukimas. Bendrovė turi teisę savo nuožiūra visiškai ar iš dalies atšaukti Siūlymą bet kuriuo metu iki Siūlymo paskirstymo proceso rezultatų paskelbimo. Apie bet kokį Siūlymo atšaukimą bus pranešta per vertybinių popierių biržos „Nasdaq Tallinn“ informacinę sistemą ir Bendrovės interneto svetainėje https://investor.bigbank.eu. Visos šalių teisės ir įsipareigojimai, susiję su atšaukta Siūlymo dalimi, bus laikomi pasibaigusiais nuo to momento, kai toks pranešimas bus paskelbtas viešai.

„Kodėl rengiamas šis Prospektas?“

Siūlymo priežastys. Bendras Programos ir Siūlymo tikslas – sustiprinti ir optimizuoti Grupės reguliuojamųjų nuosavų lėšų struktūrą. Taip pat Bendrovė siekia užtikrinti stabilią galimybę gauti papildomo kapitalo Grupės verslui ir augimui finansuoti.

Lėšų panaudojimas. Darant prielaidą, kad bus įsigytos ir Bendrovė išleis visas pirmosios serijos Obligacijas, tikėtina bendrųjų pajamų suma sieks iki 15 mln. EUR (arba iki 25 mln. EUR perviršinio įsigijimo ir Siūlymo sumos padidinimo atveju). Skaičiuojama, kad išlaidos, tiesiogiai susijusios su Programos parengimu ir pirmosios serijos Obligacijų Siūlymu, sieks 0,1 mln. EUR. Todėl grynosios pajamos iš pirmosios serijos Obligacijų išleidimo, atskaičiavus numatomus kaštus ir išlaidas, sudarytų apie 14,9 mln. EUR (arba iki 24,9 mln. EUR perviršinio įsigijimo ir Siūlymo sumos padidinimo atveju).

Grynosios pajamos bus panaudotos bendriems Grupės bankiniams ir kitiems įmonės tikslams. Šiuo metu Bendrovė numato, kad grynosios pajamos prioriteto tvarka daugiausia bus panaudotos: (i) Bendrovės išleistoms ir neišpirktoms subordinuotosioms obligacijoms išpirkti arba refinansuoti; (ii) papildomai kredito rizikai, kylančiai dėl Grupės verslo ir būsto paskolų portfelio augimo Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje, padengti; ir (iii) Bendrovei ir Grupei pagal taikytinus teisės aktus taikomiems nuosavų lėšų reikalavimams įvykdyti. Bendrovė nėra įsipareigojusi skirti jokios konkrečios pajamų sumos kuriam nors iš pirmiau nurodytų tikslų.

Platinimo susitarimai. Siūlymui netaikomas susitarimas išplatinti.

Esminiai interesų konfliktai. Bendrovės valdybos žiniomis, nėra jokių interesų konfliktų, kurie būtų reikšmingi Siūlymui.