

SANTRAUKA

Ivadas ir įspėjimai

Šioje Santraukoje (toliau – **Santrauka**) trumpai apžvelgiama 2022 m. rugsėjo 5 d. baziniame prospekte atskleista informacija, įskaitant prospekto papildymą 2023 m. sausio 30 d. priedu Nr. 1 (bendrai – **Prospektas**), susijusi su „Bigbank AS“ (toliau – **Bendrovė**) iki 35 000 subordinuotųjų obligacijų, kurių kiekvienos nominalioji vertė yra 1 000 EUR (toliau – **Obligacijos**), viešu siūlymu, kotiravimu ir įtraukimu į prekybos sąrašą (toliau – **Siūlymas**) iki 12 mėnesių laikotarpiu atskiromis serijomis (toliau – **Programa**), įtrauktomis į vertybinių popierių biržos „Nasdaq Tallin“ (toliau – „**Nasdaq Tallinn**“) Baltijos obligacijų sąrašą. Santrauka buvo pridėta prie galutinių sąlygų, taikomų antrosios serijos Obligacijoms (toliau – **Galutinės sąlygos**), todėl ji skirta antrosios serijos Obligacijoms. Šioje santraukoje pateiktą informaciją Bendrovė pateikė Prospekto registracijos metu, 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 Prospekto pateiktos informacijos, jam gali tekti padengti Prospekto vertimo išlaidas.

Vertybinių popierių pavadinimas ir tarptautinis identifikavimo numeris (ISIN). EUR 8.00 Bigbank subordinuotoji obligacija 23-2033, ISIN kodas EE3300003052.

Emitento tapatybė ir kontaktiniai duomenys, įskaitant jo juridinio asmens identifikatorių (LEI). Bendrovės verslo pavadinimas yra „Bigbank AS“. Bendrovė įregistruota Estijos komerciniame registre, registro kodas 10183757, o jos juridinio asmens kodas (LEI) yra 5493007SWCCN9S3J2748. Bendrovės kontaktiniai duomenys yra šie: adresas: Riia tn 2, 51004 Tartu, Estonia; telefonas.: +372 731 1333; el. paštas: info@bigbank.ee.

Prospektą tvirtinančios kompetentingos institucijos tapatybė ir kontaktiniai duomenys, prospekto patvirtinimo data. Prospektą 2022 m. rugsėjo 5 d. registracijos numeriu 4.3-4.9/4301 patvirtino Estijos finansų priežiūros institucija (toliau – **EFSA**). Priedą Nr. 1 patvirtino EFSA 2023 m. sausio 30 d. registracijos numeriu 4.3-4.9/4301-18. EFSA kontaktiniai duomenys: 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 ir šiuo metu veikia pagal Estijos Respublikos įstatymus kaip akcinė bendrovė (estų kalba: *aktsiaselts* arba AS) ir yra įsteigta neribotam laikui. Pagrindinė ir nuolatinė Bendrovės veikla yra kredito įstaigos veikla. Grupės bankinės operacijos skirstomos į du veiklos segmentus, identifikuojamus pagal klientų kategorijas: mažmeninės bankininkystės ir verslo bankininkystės. Abiejuose segmentuose klientams siūlomi paskolų produktai ir kaupiami indėliai. 2022 m. rugsėjo 30 d. Grupės klientų portfelį sudarė 67 % mažmeninių klientų ir 33 % verslo klientų. Grupės subjektai, užsiimantys investiciniu nekilnojamoju turto ir žemės ūkiu, ir padaliniai, kurie palaiko bankines operacijas (įskaitant iždo), sudaro kitų operacijų segmentą

Bendrovės grupei priklauso šios konsoliduotos patronuojamosios įmonės (toliau – **Grupė**): OÜ Rütli Majad, Balti Völgade Sissenõudmise Keskus OÜ, AS Baltijas Izaugsmes Grupa. Be to, Bendrovė turi filialų Latvijoje, Lietuvoje bei Suomijoje, per kuriuos teikia skolinimo paslaugas, dažniausiai panašias į tas, kurias Bendrovė teikia Estijoje. Per filialus Latvijoje, Suomijoje, Švedijoje¹ ir Bulgarijoje² Bendrovė taip pat teikia indėlių paslaugas. Be to, Bendrovė teikia tarptautines indėlių paslaugas Vokietijoje, Nyderlanduose ir Austrijoje, tačiau šiose rinkose skolinimo veiklos nevykdo.

Šio prospekto datą akcininkai, tiesiogiai valdantys daugiau kaip 5 % visų Bendrovės akcijų (toliau – **Akcijos**), yra šie:

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

¹ Grupė nusprendė nuo 2022 m. rugsėjo 1 d. nutraukti naujų paskolų išdavimą per Švedijos filialą, kad būtų užtikrintas efektyvus kapitalo paskirstymas ir pagerintas ilgalaikis Grupės gebėjimas generuoti strategiškai tikslinę nuosavybės grąžą akcininkams. Grupė toliau aptarnauja esamus vartojimo paskolų klientus ir per filialą siūlo indėlių produktus.

² Grupė nusprendė nuo 2022 m. lapkričio 1 d. nutraukti naujų paskolų išdavimą per savo Bulgarijos filialą dėl tų pačių priežasčių, kaip ir Švedijos filialo atveju (aprašyta aukščiau). Grupė ir toliau aptarnauja esamus vartojimo paskolų klientus ir per filialą siūlo indėlių produktus.

Asmenų, turinčių netiesioginį kvalifikuotąjį akcijų paketą Bendrovėje, nėra. Minėti akcininkai (Parvel Pruunsild ir Vahur Voll) bendrai kontroliuoja Bendrovę. Šio Prospekto parengimo dieną Bendrovei nėra žinoma apie jokių susitarimus ar aplinkybes, dėl kurių vėliau galėtų pasikeisti Bendrovės kontrolė.

Bendrovėje veikia trijų lygių vadovybė. Valdyba yra atsakinga už kasdienį Bendrovės valdymą ir kiekvienas jos narys turi teisę atstovauti Bendrovei laikydamasis įstatymų ir Bendrovės įstatų. Bendrovės stebėtojų taryba yra atsakinga už strateginį Bendrovės veiklos planavimą ir valdybos veiklos priežiūrą. Aukščiausias Bendrovės valdymo organas yra visuotinis akcininkų susirinkimas.

Šio Prospekto datą Bendrovės valdybą sudaro penki nariai: Martin Lānts (valdybos pirmininkas, jo įgaliojimai galioja iki 2025 m. kovo 14 d.), Argo Kiltsmann (jo įgaliojimai galioja iki 2025 m. birželio 30 d.), Ingo Pöder (jo įgaliojimai galioja iki 2025 m. kovo 14 d.), Ken Kanarik (jo įgaliojimai galioja iki 2025 m. kovo 14 d.) ir Mart Veskimägi (jo įgaliojimai galioja iki 2023 m. vasario 5 d.).

Teisės aktų nustatyta auditą atliekantis Grupės auditorius 2020-2022 finansiniams metams yra „KPMG Baltics OÜ“ (registro kodas 10096082; registruotos buveinės adresas Narva mnt 5, 10117 Talinas, Estija). „KPMG Baltics OÜ“ yra Estijos auditorių asociacijos narė. Bendrovės stebėtojų taryba teisės aktų nustatyta auditą atliekančiu auditoriumi išrinko KPMG Baltics OÜ ir 2023 finansiniams metams.

„Kokia yra emitento pagrindinė finansinė informacija?“

Grupės konsoliduotos audituotos 2021 m. gruodžio 31 d. ir 2020 m. gruodžio 31 d. pasibaigusiu metų finansinės ataskaitos (toliau – **Audituotos finansinės ataskaitos**) ir Grupės neaudituos tarpinės, glaustos konsoliduotos 2022 m. trečiojo ketvirčio ir 9 mėnesių, pasibaigusiu 2022 m. rugsėjo 30 d., finansinės ataskaitos (toliau – **Q3 2022 finansinės ataskaitos**, kartu su audituotomis finansinėmis ataskaitomis – **Finansinės ataskaitos**) į Prospektą įtrauktos pateikiant nuorodą. Audituotos finansinės ataskaitos parengta pagal Tarptautinius finansinės atskaitomybės standartus (TFAS), patvirtintus Europos Sąjungoje. Q3 2022 finansinės ataskaitos parengtos pagal 34-ąjį tarptautinį apskaitos standartą (TAS) „Tarpinė finansinė atskaitomybė“. Toliau nurodyta informacija pateikta pagal Europos Komisijos deleguotojo reglamento (ES) 2019/979 III priedą, kurį Bendrovė laiko tinkamiausiu Obligacijų atžvilgiu.

1 lentelė Konsoliduota pelno (nuostolių) ataskaita (mln. EUR)

Metai	2021 m ¹ . (naujai išdėstyta)	2021 m. (audituota)	2020 m. (audituota)	2022 m. 9 mėnesiai (neaudituota)	2021 m. 9 mėnesiai (neaudituota)
Grynosios palūkanų pajamos	66,9	69,7	62,8	61,0	51,2
Grynosios paslaugų ir komisinių pajamos	6,5	6,5	5,0	5,5	4,7
Paskolų ir finansinių investicijų grynųjų nuostoliai	-11,4	-11,4	-14,0	-10,7	-8,0
Grynosios pajamos (nuostoliai) iš finansinio turto	-0,3	-0,3	0,1	-0,3	-0,2
Laikotarpio pelnas	33,1	35,9	21,5	21,3	23,1
Grynasis pelnas, priskiriamas savininkams	33,1	35,9	21,5	21,3	23,1

¹Aptarus su auditoriais ruošiant 2022 m. finansinių rezultatų auditą, Grupė nusprendė, kad tam tikri koregavimai reikalingi 12 mėnesių, pasibaigusiu 2021 gruodžio 31 d., konsoliduotai pelno (nuostolio) ataskaitai. Šie koregavimai yra susiję su sudarytų sutarčių pajamų ir išlaidų apskaitiniu vertinimu. Taigi, grynosios palūkanų pajamos, laikotarpio pelnas ir grynasis pelnas, priskiriamas savininkams yra naujai išdėstomas ir skirsis nuo informacijos, pateiktos finansinių metų, pasibaigusiu 2021 m. gruodžio 31 d., Grupės audituotoje finansinėje atskaitomybėje.

2 lentelė Konsoliduotas balansas (mln. EUR)

Metai	31.12, 2021 m ¹ . (naujai išdėstyta)	31.12, 2021 m. (audituotas)	31.12, 2020 m. (audituotas)	30.09.2022 (neaudituotas)
Turtas iš viso	1 148,4	1 151,1	757,8	1 537,9
Paskolos iš centrinių bankų	36,5	36,5	36,5	36,3
Subordinuotoji skola	15,0	15,0	5,0	40,0

Paskolos klientams	893,5	896,2	577,7	1 248,2
Klientų indėliai	898,3	898,3	547,5	1 244,8
Visa nuosavybė	183,3	186,1	156,3	199,2
Pagrindiniai rodikliai (neaudituoti)				
Bendro 1 lygio nuosavo kapitalo (CET1) rodiklis	16,4 %	16,6 %	21,1 %	14,2 %
Bendras kapitalo pakankamumo koeficientas	18,0 %	18,3 %	21,9 %	17,6 %
Finansinio svėro koeficientas	12,5 %	12,7 %	17,2 %	10,8 %

¹ Aptarus su auditoriais ruošiant 2022 m. finansinių rezultatų auditą, Grupė nusprendė, kad tam tikri koregavimai reikalingi 12 mėnesių, pasibaigusiu 2021 gruodžio 31 d., konsoliduotai pelno (nuostolio) ataskaitai. Šie koregavimai yra susiję su sudarytų sutarčių pajamų ir išlaidų apskaitiniu vertinimu. Taigi, grynosios palūkanų pajamos, laikotarpio pelnas ir grynas pelnas, priskiriamas savininkams yra naujai išdėstomas ir skirsis nuo informacijos, pateiktos finansinių metų, pasibaigusiu 2021 m. gruodžio 31 d., Grupės audituotoje finansinėje atskaitomybėje.

„Kokia yra pagrindinė emitentui būdinga rizika?“

Kredito rizika Kredito rizika daugiausiai kyla dėl pagrindinės Grupės verslo linijos – skolinimo mažmeniniams ir verslo klientams. Grupė vertina ir sudaro atidėjinius tikėtiniems kredito nuostoliams pagal taikomus reikalavimus, tačiau tokie atidėjiniai sudaromi remiantis turima informacija, įvertiais ir prielaidomis, kurios iš esmės yra neapibrėžtos. Todėl negalima užtikrinti, kad atidėjinių pakaks galimiems nuostoliams padengti.

Nepalankūs pasaulio ir Estijos ekonomikos pokyčiai gali sumažinti bankų paslaugų paklausą ir padidinti kredito riziką Kiekvieną Grupės veiklos segmentą veikia bendros ekonominės ir geopolitinės sąlygos. Nors finansų rinkos iš dalies atsigavo po COVID-19 pandemijos poveikio, bendrą ekonominę aplinką šiuo metu neigiamai veikia didelis neapibrėžtumas ir nepastovumas pasaulio rinkose, tiekimo apribojimai ir didelė infliacija bei Rusijos Federacijos pradėtas karas prieš Ukrainą, kuris didina infliacinį spaudimą visoje ES dėl kylančių žaliavų kainų. Bendra ekonominė aplinka, viena vertus, turi įtakos Grupės paslaugų paklausai, kita vertus, neigiamos ekonomikos tendencijos didina kredito riziką. Nors Grupė nuolat stebi pokyčius vidaus ir tarptautinėse rinkose, neįmanoma prognozuoti ekonominės aplinkos pokyčių laiko ar masto.

Likvidumo rizika ir finansavimo rizika Likvidumo rizika – tai rizika, kad Grupė negalės laiku arba visa apimtimi įvykdyti savo įsipareigojimų nepatirdama didelių išlaidų. Grupės likvidumo riziką taip pat sudaro finansavimo rizika, t. y. rizika, kad Grupė negalės pritraukti išteklių, nepadarydama neigiamo poveikio savo kasdinei veiklai ar finansinei būklei. Grupė taiko konservatyvią likvidumo rizikos strategiją, įskaitant likvidumo atsargos sudarymą siekiant padengti reikšmingą indėlių atsiėmimą. Nepaisant to, tokia rizikos politika ir likvidumo atsarga gali būti netinkamos arba nepakankamos, kad reikalui esant užtikrintų Grupės finansavimo išteklius tokio mastu, koku reikia, arba palankiomis sąlygomis, kad būtų užtikrintas pakankamas likvidumas. Indėlių apimčiai įtakos turi veiksniai, kurių Grupė negali kontroliuoti.

Palūkanų normos rizika Grupės pelningumas priklauso nuo skirtumo tarp palūkanų, kurias ji taiko savo skolininkams, ir palūkanų, kurias ji moka savo kreditoriams (grynosios palūkanos). Grupės įmonių uždirbtų grynyjų palūkanų pajamų dydis daro reikšmingą įtaką Grupės pajamoms ir veiklos pelningumui. Palūkanų normoms daro įtaką daugybė veiksnių, kurių Grupės įmonės negali kontroliuoti ir kurių negalima tinkamai įvertinti.

Operacinė rizika Operacinė rizika – tai galimų nuostolių rizika, kylanti dėl netinkamų ar nesėkmingų vidaus procesų ar sistemų, žmonių ar išorinių įvykių, ji būdinga visai Grupės veiklai, pavyzdžiui, operacinė rizika ir nuostoliai gali atsirasti dėl sukčiavimo, darbuotojų klaidų ar Grupės sandorio šalių nesėkmių. Vykdydama savo veiklą Grupė taip pat pasikliauja tam tikrais užsakomųjų paslaugų partneriais ir trečiosiomis šalimis, todėl yra priklausoma nuo to, ar tokie partneriai nuolat teiks paslaugas, taip pat nuo to, ar jie laikysis visų taikomų įstatymų, taisyklių ir standartų. Panašiai kaip ir kitos finansų įstaigos, Grupės veikla susiduria su kibernetinėmis grėsmėmis, nes Grupės veikla labai priklauso nuo įvairių užsakomųjų informacinių technologijų sprendimų ir pagal užsakymą sukurtų sprendimų, kuriuos Grupė naudoja savo vidaus procesams ir paslaugoms klientams teikti. Pasireiškus operacinei rizikai, Grupėje gali sutrikti paslaugų teikimas, gali būti pažeistas saugumas, nesilaikoma taikomų teisinių reikalavimų ir patiriama finansinių nuostolių. Be to, bet koks operacinės rizikos pasireiškimas gali turėti neigiamą poveikį Grupės reputacijai.

Strateginė rizika Skaičiuojama, kad dėl įmonės augimo Grupės strateginė rizika viršija stabiliam etape esančio banko strateginę riziką, kuri gali sukelti nuostolių dėl neteisingų strateginių sprendimų.

Kapitalo pakankamumo rodiklių išlaikymas Bendrovė ir Grupė turi laikytis griežtų kapitalo pakankamumo reikalavimų, kurie dažnai taisomi ir keičiami, todėl gali tekti didinti kapitalą, mažinti finansinį svėrą ir pagal riziką įvertintą turtą, keisti Grupės teisinę struktūrą ar net keisti Grupės verslo modelį.

Reguliavimo veiksnių ir tyrimų poveikis Grupė teikia finansines paslaugas ir produktus, todėl jai taikomas išsamus ir visapusiškas vietos ir Europos teisės aktų reglamentavimas. Bet koks valdžios institucijų sprendimas, kad Bendrovė

nesilaiko visų taikomų teisės aktų, gali turėti reikšmingą neigiamą poveikį Bendrovės verslui, finansinei būklei ir veiklos rezultatams.

Pinigių plovimo ir teroristų finansavimo rizika Pastaruoju metu paaiškėjus bankų pažeidžiamumui pinigų plovimo prevencijos srityje, reguliavimo aplinka ir priežiūros institucijų požiūris tapo labai griežti ir orientuoti į pinigų plovimo prevencijos riziką. Nesilaikant reikalavimų greičiausiai būtų imtasi griežtų priežiūros priemonių, būtų pakenkta reputacijai ir galėtų sutrikti verslas.

Pajamos iš nekilnojamojo turto Pajamas iš investicijų į nekilnojamąjį turtą Grupė gauna nuomodama nekilnojamąjį turtą nuomininkams, o Grupės pajamos priklauso nuo nuomininkų mokumo, kuris nėra garantuotas. Žemės ūkio paskirties žemės nuomos pajamoms taip pat gali turėti įtakos tokie veiksniai, kaip žemės ūkio produktų kainos, oro sąlygos ir valstybės paramos priemonės. Tai savo ruožtu gali turėti reikšmingą neigiamą poveikį Grupės verslui, finansinei būklei ir veiklos rezultatams.

Pagrindinė informacija apie vertybinius popierius

„Kokios yra pagrindinės vertybinių popierių ypatybės?“

Obligacijos yra subordinuotosios obligacijos, kurių nominalioji vertė yra 1 000 EUR. Obligacijos yra neužtikrintas Bendrovės skolinis įsipareigojimas obligacijų turėtojui. Obligacijos yra nematerialios formos ir nėra sunumeruotos. Antrosios serijos obligacijos įregistruotos Estijos vertybinių popierių registre, ISIN kodas EE3300003052.

Su Obligacijomis susijusios teisės nustatytos Obligacijų sąlygose. Pagrindinės obligacijų turėtojų teisės, kylančios iš Obligacijų ir Obligacijų sąlygų, yra teisė į Obligacijų išpirkimą ir teisė gauti palūkanų mokėjimą. Obligacijų turėtojais gali pasinaudoti savo teisėmis pagal Obligacijų sąlygas ir galiojančius įstatymus.

Palūkanos ir pajamingumas Už Obligacijas mokamos Galutinėse sąlygose numatytos metinės kupono palūkanos, skaičiuojamos nuo Obligacijų išleidimo dienos iki išpirkimo dienos. Palūkanų mokėjimo dažnumas nurodytas Galutinėse sąlygose. Obligacijų palūkanos skaičiuojamos pagal 30 dienų kalendorinį mėnesį ir 360 dienų kalendorinius metus (30/360).

Obligacijų terminas Obligacijos išleidžiamos 10 metų terminui. 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 sutikimą išpirkti Obligacijas anksčiau laiko. Obligacijų turėtojais jokiomis aplinkybėmis neturi teisės reikalauti išankstinio Obligacijų išpirkimo.

Eiliškumas ir subordinavimas Obligacijos yra subordinuotos visų nesubordinuotų reikalavimų Bendrovei atžvilgiu. Siekiant išvengti abejonių, Obligacijos nėra subordinuotos reikalavimų, kurie yra subordinuoti Obligacijoms arba kurie yra lygiaverčiai Obligacijoms, atžvilgiu. Obligacijų subordinacija reiškia, kad likvidavus Bendrovę ar jai bankrutavus, visi reikalavimai, kylantys iš Obligacijų, taps mokėtini pagal Obligacijų sąlygas ir bus tenkinami tik visiškai patenkinus visus nesubordinuotus pripažintus reikalavimus Bendrovės atžvilgiu pagal taikytiną teisę. Todėl likvidavus Bendrovę ar jai bankrutavus, Obligacijų turėtojais neturi teisės į jokių pagal Obligacijų sąlygas mokėtinus mokėjimus iki visiško ir tinkamo visų nesubordinuotų reikalavimų patenkinimo Bendrovės atžvilgiu.

Be to, bet kokiai pagal Obligacijas atsirandančiai atsakomybei gali būti taikomi Pertvarkymo institucijos gelbėjimo įgaliojimai tais atvejais, kai Bendrovė arba bet kuri Grupės įmonė atitinka pertvarkymo procedūros inicijavimo sąlygas (t. y. Bendrovė žlunga arba gali žlugti ir yra įvykdytos tam tikros kitos sąlygos). Naudojimas gelbėjimo įgaliojimais priklauso nuo daugelio išankstinių sąlygų ir bus naudojamas tik kaip kraštutinė priemonė; tačiau, jei šiais 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 data ar palūkanų norma). Todėl, jei Grupės įmonė atitinka pertvarkymo procedūros inicijavimo sąlygas, pertvarkymo institucijai pasinaudojus gelbėjimo įgaliojimais, obligacijų turėtojais gali patirti reikšmingų nuostolių. Viešoji finansinė parama bus naudojama tik kaip kraštutinė priemonė po to, kai bus įvertintos ir maksimaliai išnaudotos pertvarkymo priemonės, įskaitant gelbėjimo privačiomis lėšomis priemonę. Obligacijų turėtojų sutikimas nereikalingas, kad Pertvarkymo institucija galėtų pritaikyti gelbėjimo 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 reikalaujantis skelbti prospektą pagal galiojančius teisės aktus. Pagal Obligacijų sąlygas užtikrinti, kad platinant Obligacijas būtų skelbiamas prospektas pagal galiojančius teisės aktus, yra obligacijų turėtojo pareiga ir atsakomybė.

„Kur bus prekiaujama vertybiniais popieriais?“

Bendrovė pateikė paraišką dėl visų Obligacijų, kurios gali būti išleidžiamos pagal Programą, įtraukimo į vertybinių popierių biržos „Nasdaq Tallin“ Baltijos obligacijų sąrašą ir leidimo jomis prekiauti. Paraišką 2022 m. rugsėjo 6 d. buvo su sąlygomis patvirtino „Nasdaq Tallinn“. Kiekviena pagal Programą išleistų obligacijų serija bus įtraukta į „Nasdaq Tallinn“ Baltijos obligacijų sąrašą ir įtraukta į prekybą, pateikus atitinkamas Galutines sąlygas bei kitą „Nasdaq Tallinn“ reikalingą informaciją. Nors bus dedamos visos pastangos ir imamasi reikiamų atsargumo priemonių, kad Bendrovė užtikrintų visų Obligacijų įtraukimą į biržos sąrašus ir įtraukimą į prekybą, Bendrovė negali užtikrinti, kad Obligacijos bus įtrauktos į vertybinių popierių biržos „Nasdaq Tallin“ Baltijos obligacijų sąrašą ir bus įtrauktos į prekybą. Numatoma, jog įtraukimas į sąrašą bei prekyba antrosios serijos obligacijomis, kurios bus išleistos pagal Programą, prasidės 2023 m. vasario 17 d.

„Kokia pagrindinė rizika būdinga vertybiniam popieriui?“

- Investavimui į Obligacijas yra būdinga kredito rizika, t. y. Bendrovė gali nesugebėti tinkamai ir laiku įvykdyti savo iš Obligacijų kylančių įsipareigojimų.
- Obligacijų išpirkimo prieš terminą atveju investuotojo gryniosios įplaukos iš investicijos bus mažesnės nei išpirkimo suėjus terminui atveju.
- Investicija į obligacijas nesuteikia jokių teisių, kurios gali atsirasti iš nuosavybės priemonių (balsavimo, dividendų ir kt.). Obligacijų vertei gali turėti įtakos Bendrovės akcininko veiksmai, kurių investuotojai nekontroliuoja.
- Bet kokiam iš Obligacijų kylančiam įsipareigojimui gali būti taikomi atitinkamos Pertvarkymo institucijos gelbėjimo įgaliojimai, dėl kurių obligacijų turėtojai gali patirti reikšmingų nuostolių.
- Nors Bendrovė deda visas pastangas, kad Siūlymas būtų sėkmingas, ji negali garantuoti Siūlymo sėkmės ar to, kad investuotojai gaus pasirašytas Obligacijas.

Pagrindinė informacija apie vertybinių popierių viešą siūlymą ir įtraukimą į prekybos reguliuojamoje rinkoje sąrašą

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

Siūlymo metu Bendrovė siūlo iki 5 000 obligacijų, kurios bus išleistos kaip antroji Programos serija (toliau – **Siūlomos obligacijos**). Perviršinio pasirašymo atveju Bendrovė turi teisę padidinti Siūlymą ne daugiau kaip 10 000 Obligacijų. Siūlymas taip pat gali būti sumažintas atsisakymo pasirašymo suma.

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

Siūlymo kaina Obligacijos platinamos po 1 000 EUR už vieną Siūlomą obligaciją (toliau – **Siūlymo kaina**).

Siūlymo laikotarpis Siūlymo laikotarpis – tai laikotarpis, per kurį asmenys, turintys teisę dalyvauti Siūlyme, gali pateikti Siūlomų obligacijų Pasirašymo įsipareigojimus. Siūlymo laikotarpis prasideda rugsėjo 2023 m. sausio 31 d. 10.00 val. (Rytų Europos laiku – Estijos laiku) ir baigiasi 2023 m. vasario 10 d. 15.30 val. (Rytų Europos laiku – Estijos laiku) (toliau – **Siūlymo laikotarpis**), nebent Siūlymas būtų atšauktas.

Dalyvavimas Siūlyme Norėdamas dalyvauti Siūlyme, investuotojas turi pateikti įsipareigojimą pasirašyti Siūlomas obligacijas (toliau – **Pasirašymo įsipareigojimas**) per Siūlymo laikotarpį.

Pasirašymo įsipareigojimų teikimas Siūlyme dalyvaujantis investuotojas gali pateikti paraišką pasirašyti Siūlomas obligacijas tik už Siūlymo kainą. Keli vieno investuotojo Pasirašymo įsipareigojimai, jei jie buvo pateikti, paskirstymo tikslais sujungiami. Visi siūlyme dalyvaujantys investuotojai gali pateikti pasirašymo įsipareigojimus tik eurais. Investuotojas apmoka visas išlaidas ir mokesčius, kuriuos atitinkamas depozitoriumas, priėmęs pasirašymo įsipareigojimą, ima už pasirašymo įsipareigojimo pateikimą, atšaukimą ar pakeitimą.

Norėdamas pasirašyti Siūlomų obligacijų emisiją, Estijos investuotojas turi turėti vertybinių popierių sąskaitą „Nasdaq“ CVPD sąskaitos tvarkytojo įstaigoje. Norėdamas pasirašyti Siūlomas obligacijas, Latvijos ir Lietuvos investuotojas turi turėti vertybinių popierių sąskaitą finansų įstaigoje, kuri yra vertybinių popierių biržos „Nasdaq Tallin“ narė.

Estijos investuotojas, pageidaujantis pasirašyti Obligacijas, turėtų kreiptis į depozitoriumą, tvarkantį tokio investuotojo vertybinių popierių sąskaitą „Nasdaq“ CVPD, ir pateikti toliau nurodytos formos Pasirašymo įsipareigojimą, kurį priimtų depozitoriumas ir kuris atitiktų Prospekto sąlygas. Pasirašymo įsipareigojimas turi būti pateiktas depozitoriumui iki Siūlymo laikotarpio pabaigos. Pasirašymo įsipareigojimą investuotojas gali pateikti bet kuriuo investuotojo depozitoriumo siūlomu būdu (pvz., fiziškai depozitoriumo klientų aptarnavimo vietoje, internetu ar kitais būdais).

Vertybinių popierių sąskaitos savininkas:	Investuotojo pavardė
Vertybinių popierių sąskaita:	investuotojo vertybinių popierių sąskaitos numeris
Sąskaitos tvarkytojas:	investuotojo sąskaitos tvarkytojo pavadinimas
Vertybiniai popieriai:	EUR 8.00 Bigbank subordinuotoji obligacija 23-2033
ISIN kodas:	EE3300003052
Vertybinių popierių suma:	Obligacijų, kurias investuotojas pageidauja pasirašyti, nominalioji vertė (Obligacijų skaičius padaugintas iš Siūlymo kainos).
Kaina (už vieną siūlomą Obligaciją):	1 000 EUR
Sandorio suma:	Obligacijų, kurias investuotojas pageidauja pasirašyti, skaičius, padaugintas iš Siūlymo kainos
Sandorio šalis:	Bigbank AS
Sandorio šalies vertybinių popierių sąskaita:	99000870377
Sandorio šalies depozitoriumas:	AS SEB Pank
Sandorio vertės nustatymo data:	2023 m. vasario 16 d.
Sandorio rūšis:	„pasirašymas“ arba „pirkimas“

Latvijos ir (arba) Lietuvos investuotojas, norintis pasirašyti Obligacijas, turi kreiptis į finansų įstaigą, kuri yra vertybinių popierių biržos „Nasdaq Tallin“ narė ir tvarko tokio investuotojo vertybinių popierių sąskaitą, ir pateikti finansų įstaigai priimtinos formos ir Prospekto sąlygas atitinkantį Pasirašymo įsipareigojimą dėl Siūlomų obligacijų pasirašymo.

Pasirašymo įsipareigojimas laikomas pateiktu nuo to momento, kai „Nasdaq“ CVPD Estijoje ir vertybinių popierių birža „Nasdaq Tallin“ Latvijoje ir Lietuvoje gauna tinkamai užpildytą sandorio nurodymą iš atitinkamo Estijos investuotojo depozitoriumo arba finansų įstaigos, valdančios atitinkamo Latvijos ar Lietuvos investuotojo vertybinių popierių sąskaitą.

Investuotojas gali pateikti Pasirašymo įsipareigojimą per paskirtąją sąskaitą tik tuo atveju, jei toks investuotojas įgalioja paskirtosios sąskaitos savininką atskleisti investuotojo tapatybę, asmens kodą arba registracijos numerį ir adresą Bendrovei, „Nasdaq“ CVPD ir vertybinių popierių biržai „Nasdaq Tallin“. Pasirašymo įsipareigojimai, pateikti per paskirtąsias sąskaitas, neatskleidus pirmiau nurodytos informacijos, nebus svarstomi.

Investuotojas privalo užtikrinti, kad visa pasirašymo įsipareigojime pateikta informacija būtų teisinga, išsami ir įskaitoma. Bendrovė pasilieka teisę atmesti visus neišsamius, neteisingus, neaiškius ar neįskaitomus arba per Siūlymo laikotarpį neužpildytus ir nepateiktus pagal visus šiose sąlygose nustatytus reikalavimus Pasirašymo įsipareigojimus.

Mokėjimas Pateikdamas pasirašymo įsipareigojimą, investuotojas įgalioja ir nurodo įstaigai, valdančiai investuotojo grynųjų pinigų sąskaitą, prijungtą prie jo vertybinių popierių sąskaitos (kuri taip pat gali būti arba nebūti investuotojo depozitoriumas), nedelsiant užblokuoti visą sandorio sumą investuotojo grynųjų pinigų sąskaitoje, kol bus baigtas atsiskaitymas arba lėšos bus išmokėtos pagal šias sąlygas. Blokuojama sandorio suma bus lygi Siūlymo kainai, padaugintai iš Siūlomų obligacijų, kurias investuotojas pageidauja įsigyti, skaičiaus. Investuotojas gali pateikti Pasirašymo įsipareigojimą tik tada, kai pinigų sąskaitoje, susietoje su jo (jos) vertybinių popierių sąskaita „Nasdaq“ CVPD arba vertybinių popierių sąskaitos, atidarytos finansų įstaigoje, kuri yra vertybinių popierių biržos „Nasdaq Tallin“ narė, yra pakankamai lėšų, kad būtų padengta visa konkretaus Pasirašymo įsipareigojimo sandorio suma.

Platinimas ir paskirstymas Sprendimą dėl Siūlomų obligacijų paskirstymo Bendrovė priims pasibaigus Siūlymo laikotarpiui. Siūlyme dalyvaujantiems investuotojams Siūlomos 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 neprofesionalių ir institucinių investuotojų grupėms; iii) Bendrovė turi teisę taikyti skirtingus paskirstymo principus investuotojų grupėms, suskirstytoms pagal Pasirašymo įsipareigojimo dydį; iv) paskirstymu siekiama sukurti tvirtą ir patikimą Bendrovės investuotojų bazę; v) Bendrovė turi teisę teikti pirmenybę Bendrovės klientams kitų investuotojų atžvilgiu, tačiau pirmenybė gali būti teikiama tik tam tikroms klientų grupėms; vi) Bendrovė teikia pirmenybę Grupei priklausančių įmonių darbuotojams, valdybos ir stebėtojų tarybos nariams.

Siūlymo paskirstymo proceso rezultatai bus paskelbti per vertybinių popierių biržos „Nasdaq Tallin“ informacinę sistemą ir Bendrovės interneto svetainėje <https://investor.bigbank.eu/lt>. Bendrovė planuoja paskelbti Siūlomų obligacijų paskirstymo rezultatus 2023 m. vasario 13 d. arba panašią datą, tačiau bet kuriuo atveju prieš pervedant Obligacijas į investuotojų vertybinių popierių sąskaitas. Tikimasi, kad investuotojams paskirstytos Obligacijos bus pervestos į jų vertybinių popierių sąskaitas 2023 m. vasario 16 d. arba panašią datą, taikant „vienalaikio vertybinių popierių ir lėšų pateikimo“ metodą kartu su mokėjimo už tokias Obligacijas pervedimu.

Lėšų gražinimas Jei Siūlymas ar jo dalis atšaukiama Prospekte aprašytomis sąlygomis, jei investuotojo įsipareigojimas pasirašyti obligacijas atmetamas arba jei paskirstoma mažesnė nei prašoma Siūlomų obligacijų suma, investuotojo piniginių lėšų sąskaitoje užblokuotas lėšas ar perteklinę jų dalį išmokės atitinkamas depozitoriumas ar finansų įstaiga.

Siūlymo atšaukimas Bendrovė turi teisę savo nuožiūra visiškai ar iš dalies atšaukti Siūlymą bet kuriuo metu iki Siūlymo laikotarpio pabaigos. Apie bet kokią Siūlymo atšaukimą bus pranešta per vertybinių popierių biržos „Nasdaq Tallin“ informacinę sistemą ir Bendrovės interneto svetainėje <https://investor.bigbank.eu/lt>. 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 Grupės kapitalo struktūrą ir užtikrinti stabilią galimybę gauti papildomo kapitalo, kad būtų galima finansuoti Grupės biudžetą ir augimą pagal strateginį planą.

Lėšų panaudojimas Jei Bendrovė pasirašys ir išleis visas Programoje numatytas obligacijas, tikėtina bendrųjų įplaukų suma sieks iki 35 mln. EUR. Skaičiuojama, kad bendra su Programa susijusių išlaidų ir sąnaudų suma sieks iki 500 000-600 000 EUR. Todėl grynosios Bendrovės įplaukos iš Programos, atskaičiavus numatomus kaštus ir išlaidas, sudarytų apie 34,4-34,5 mln. EUR.

Pagal Programą išleistų obligacijų pajamas Bendrovė planuoja panaudoti kredito rizikai, kylančiai dėl Grupės įmonių ir būsto paskolų portfelio Estijoje, Latvijoje ir Lietuvoje, padengti, taip pat papildomiems nuosavų lėšų reikalavimams taikytiniems Grupei bei 2 lygio kapitalo reikalavimams, kurių reikalaujama pagal galiojančias reguliavimo taisykles, įvykdyti. Iš kiekvienos pagal Programą išleistos Obligacijų emisijos gautos lėšos taip pat gali būti naudojamos esamų Bendrovės išleistų neužtikrintų subordinuotųjų obligacijų išpirkimui prieš terminą, jei Bendrovė turi teisę išpirkti tokias obligacijas prieš terminą pagal galiojančias obligacijų sąlygas.

Platinimo susitarimai Siūlymui netaikomas platinimas pagal tvirtą įsipareigojimą.

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