TÕLGE INGLISE KEELEST

KOKKUVÕTE

Sissejuhatus ja hoiatused

Käesolev kokkuvõte („**Kokkuvõte**“) annab lühiülevaate 6. november 2026. aasta ELi jätkuprospektis („**Prospekt**“) avaldatud teabest seoses kuni 25 000 Bigbank AS („**Äriühing**“) 1 000-eurose nimiväärtusega allutatud võlakirja („**Võlakirjad**“) avaliku pakkumise, noteerimise ja kauplemisele võtmisega („**Pakkumine**“), mis moodustab esimese seeria programmist, mille raames võidakse eri seeriatena emiteerida kuni 80 000 Võlakirja („**Programm**“). Võlakirjad noteeritakse Nasdaq Tallinna börsi („**Nasdaq Tallinn**“) Balti võlakirjade nimekirjas. See kokkuvõte on lisatud esimese seeriana emiteeritavate Võlakirjade lõplikele tingimustele („**Lõplikud Tingimused**“) ning käsitleb seega vaid esimese seeria Võlakirju. Kokkuvõte sisaldab teavet, mille Äriühing esitas Prospekti kuupäeva seisuga, kui pole märgitud teisiti.

Seda kokkuvõtet tuleks lugeda kui Prospekti sissejuhatust ning Võlakirjadesse investeerimise üle otsustamisel peaks investor tuginema Prospektile tervikuna. Kokkuvõtte ja selle tõlgetega seonduvat tsiviilõiguslikku vastutust kannavad üksnes Kokkuvõtte või selle tõlke koostanud isikud ning üksnes juhul, kui Kokkuvõte on koos Prospekti teiste osadega lugedes eksitav, ebatäpne või nendega vastuolus või kui see ei anna koos Prospekti teiste osadega lugedes olulist teavet, mis on investoritele vajalik Võlakirjadesse investeerimise otsuse kaalumiseks. Võlakirjadesse investeerimine on seotud riskidega ning investor võib kaotada kogu investeeringu või osa sellest. Kui investor soovib esitada kohtule Prospektis sisalduva teabega seonduva nõude, võib ta olla eelnevalt kohustatud kandma Prospekti tõlkimise kulud.

Väärtpaberite nimetus ja rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber (ISIN-kood). EUR 6.5 BIGBANK ALLUTATUD VÕLAKIRI 26-2036, ISIN-kood EE0000005510.

Emitendi nimi ja kontaktandmed, sh tema juriidilise isiku tunnus (LEI). Äriühingu ärinimi on Bigbank AS. Äriühing on registreeritud Eesti äriregistris registrikoodiga 10183757 ja tema juriidilise isiku tunnus (LEI) on 5493007SWCCN9S3J2748. Äriühingu kontaktandmed on järgmised: aadress Riia tn 2, 51004 Tartu, Eesti; telefon +372 737 7570; e-post info@bigbank.ee.

Prospekti kinnitanud pädeva asutuse nimi ja kontaktandmed, prospekti registreerimise kuupäev. Eesti Finantsinspektsioon („**Finantsinspektsioon**“) on Prospekti registreerinud 9. novembril 2026 registreerimisnumbriga 4.3-4.9/6263. Finantsinspektsiooni kontaktandmed on järgmised: aadress Sakala 4, Tallinn 15030, Eesti, telefon +372 668 0500, e-post info@fi.ee.

Põhiteave emitendi kohta

Kes on väärtpaberite emitent?

Emitent on Bigbank AS („**Äriühing**“). Äriühing asutati 22. septembril 1992 ning kanti Eesti äriregistrisse 30. jaanuaril 1997. Äriühing on asutatud ja tegutseb Eesti Vabariigi õiguse alusel aktsiaseltsina (AS) ning on asutatud tähtajatult. Äriühing tegutseb peamiselt ja püsivalt krediidiasutusena. Kontserni pangandusega seotud äritegevus on jaotatud kahte tegevussegmenti, mis lähtuvad klientide jaotusest: jaepangandus ja ettevõtete pangandus. Mõlemad segmendid pakuvad klientidele laenutooteid ja kaasavad hoiuseid. Kontserni kinnisvarainvesteeringute ja põllumajandusega tegelevad ettevõtted koos pangandust toetavate tegevustega (sh *treasury*) moodustavad muude tegevuste segmendi. 2025 aastal alustas Kontsern Eestis, Lätis ja Leedus arvelduskonto- ja makseteenuste pakkumist ning jätkab igapäevapanganduse lahenduste laiendamist.

Äriühingu kontserni kuuluvad järgmised konsolideeritavad tütarettevõtjad („**Kontsern**“): OÜ Rüütli Majad, OÜ Papiniidu Property, OÜ Pärnu mnt 153 Property, OÜ Rüütli Property ja AS Baltijas Izaugsmes Grupa. Kontsern pakub laene Eestis, Lätis, Leedus, Soomes ja Bulgaarias ning kaasab hoiuseid Eestis, Lätis, Leedus, Soomes, Bulgaarias, Madalmaades, Saksamaal ja Austrias.

Prospekti kuupäeva seisuga on Äriühingul järgmised aktsionärid, kellele kuulub otse üle 5% Aktsiatest („**Aktsiad**“):

Aktsionär	Aktsiate arv	Osalus
Parvel Pruunsild	40,000	50%
Vahur Voll	40,000	50%

Prospekti kuupäeva seisuga kuulub Äriühingu juhatusse viis liiget –Martin Länts (juhatuse esimees), Argo Kiltsmann, Ingo Põder, Ken Kanarik and Mart Veskimägi.

Kontserni vannutatud audiitor on Ernst & Young Baltic AS (registrikood 10877299, registrijärgne aadress Rävala pst 4, 10143 Tallinn, Eesti), mis auditeeris Auditeeritud Finantsaruanded. Ernst & Young Baltic AS on Eesti Audiitorkogu liige, tegevusloa number 58 .

Millised on emitendiga seotud põhiriskid?

Krediidirisk. Krediidirisk tuleneb kõige olulisemal määral Kontserni põhitegevusest, milleks on laenude andmine jae- ja äriklientidele, ning on Kontserni riskiga kaalutud varade kõige olulisem mõjutegur. Kontserni laenuportfelli struktuur on liikunud tagatud laenude suunas: 30. septembri 2026 seisuga moodustasid kinnisvaraga tagatud laenud 69,2% Kontserni klientidele antud laenude bilansilisest brutomaksumusest, samas kui tagatiseta tarbimislaenud moodustasid 22,5% ning on jätkuvalt kõrgema riskiprofiiliga. Kinnisvaraalane

tegevus moodustab ärilaenude portfelli suurima sektori (30. septembri 2026 seisuga ligikaudu 66,2%), mis võib suurendada Kontserni haavatavust kinnisvarasektori languse suhtes. Kontsern arvestab ja teeb eeldatavate krediidikahjude katteks eraldisi kooskõlas kohalduvate nõuetega, kuid need eraldised tehakse olemasoleva teabe, hinnangute ja eelduste alusel, mis on oma olemuselt teatud määral ebakindlad. Seetõttu pole võimalik garanteerida, et eraldistest piisab võimalike kahjude katmiseks.

Likviidsusrisk ja finantseerimisrisk. Likviidsusrisk on risk, et Kontsern ei suuda täita oma kohustusi tähtaegselt või täielikult ilma märkimisväärseid kulusid kandmata. Likviidsusriski üheks osaks on ka Kontserni finantseerimisrisk ehk risk, et Kontsern ei suuda kaasata rahalisi vahendeid ilma oma igapäevast majandustegevust või finantspositsiooni kahjustamata. Hoiused on Kontserni peamine rahastamisallikas ning Kontsern sõltub olulisel määral Saksamaa ja Hollandi jaeklientidelt kaasatud piiriülestest hoiustest. Kiiresti kasvavaid arvelduskontode saldosid võib ilma etteteatamiseta viivitamata välja võtta. Kuigi Kontserni likviidsuskattekordaja (LCR) oli 30. septembri 2026 seisuga 225,8% ja ületas seega jätkuvalt oluliselt regulatiivset miinimumnõuet, on see 2024. aastal hoitud tasemetega võrreldes märkimisväärselt langenud. Kontsern järgib likviidsusriski puhul konservatiivset strateegiat ning on muu hulgas loonud likviidsuspuhvrid suurema hoiuste väljavoolu katteks. Need riskieeskirjad ja likviidsuspuhvrid ei pruugi siiski olla sobivad ja piisavad, et tagada Kontserni juurdepääs rahastamisallikatele ning vajalikus mahus ja soodsatel tingimustel rahastamine, mis võimaldaks tagada piisava likviidsuse. Hoiuste mahtu mõjutavad Kontsernist sõltumatud asjaolud.

Intressirisk. Kontserni kasumlikkus sõltub võlgnikelt võetavate intresside ja võlausaldajatele makstavate intresside vahest (netointress). Kontserni ettevõtjate teenitud netointressitulu suurus mõjutab oluliselt Kontserni tulusid ja tegevuse kasumlikkust. Intressimäärasid mõjutavad mitmed tegurid, mis ei ole Kontserni ettevõtjate kontrolli all ja mida ei ole võimalik piisava täpsusega hinnata. 2026. aasta juunis ja septembris tõstis Euroopa Keskpank oma baasintressimäärasid mõlemal korral 25 baaspunkti võrra ning Kontsernile kättesaadava rahastamise intressimäärade märkimisväärne tõus võib Kontserni kasumlikkust negatiivselt mõjutada.

Operatsioonirisk. Operatsioonirisk on võimalik kahjumirisk, mis tuleneb ettevõttesiseste protsesside või süsteemide vigadest või mittetoimimisest, inimeste tegevusest või välistest sündmustest, näiteks pettustest, töötajate vigadest või Kontserni vastaspoolte mittenõuetekohasest tegevusest. Kontsern kasutab oma äritegevuses ka mõningaid alltöövõtjaid ja kolmandatest isikutest teenuseosutajaid ning sõltub seetõttu nende partnerite teenuste pidevast kättesaadavusest ja nende vastavusest kõikidele kohaldatavatele õigusaktidele ja standarditele. Nagu teisigi finantsasutusi, võivad Kontserni tegevust mõjutada küberohud, kuna Kontserni tegevus sõltub olulisel määral eri teenuseosutajate infotehnoloogilistest lahendustest, aga ka spetsiaalselt Kontserni jaoks loodud lahendustest, mida kasutatakse ettevõttesisestes protsessides ja klientidele teenuste osutamiseks. Kontsernile võib operatsiooniriskide realiseerumine põhjustada häireid teenuste osutamisel, turvarikkumisi, kohaldatavatele nõuetele mittevastavust ning finantskahju. Operatsiooniriski realiseerumine võib kahjustada ka Kontserni mainet.

Strateegiarisk. Kiire kasvu ja uutesse tegevusvaldkondadesse, sealhulgas arvelduskontode ja makseteenuste valdkonda laienemise tõttu on Kontserni strateegiarisk hinnanguliselt suurem, kui stabiilselt positsioneeritud pankade strateegiarisk. Kontserni kulu-tulu suhe suurenes 46,7%-lt 2025. aasta esimese üheksa kuu jooksul 51,2%-le 2026. aasta esimese üheksa kuu jooksul. Uued tegevusvaldkonnad ei pruugi saavutada neile seatud strateegilisi eesmärke, mis võib valede strateegiliste otsuste elluviimise tõttu kaasa tuua kahju.

Kapitali adekvaatsuse suhtarvude säilitamine. Äriühing ja Kontsern peavad vastama rangetele kapitali adekvaatsuse nõuetele, mida võidakse tihti reformida ning muuta ja mis seetõttu võivad kaasa tuua vajaduse suurendada kapitali, vähendada finantsvõimendust ja riskiga kaalutud varasid, muuta Kontserni õiguslikku struktuuri või isegi Kontserni ärimudelit. 30. septembri 2026. aasta seisuga oli Kontserni esimese taseme põhiomavahendite (CET1) suhtarv 13,2%, esimese taseme omavahendite (Tier 1) suhtarv 15,8% ja koguomavahendite suhtarv 19,2%. Kontserni CET1 suhtarv ja finantsvõimenduse määr on viimastel perioodidel langenud, kuna bilansimahu kiire kasv on ületanud esimese taseme põhiomavahendite kasvu.

Rahapesu ja terrorismi rahastamise seotud risk. Hiljutised juhtumid, mis on toonud esile pankade haavatavuse rahapesu tõkestamise valdkonnas, ning regulatiivse keskkonna ja järelevalvepraktika areng on muutnud rahapesuriskidele kohaldatavad nõuded ja järelevalve väga rangeks. Nõuete täitmata jätmine tooks suure tõenäosusega kaasa rangete järelevalvemeetmete rakendamise ja mainekahju ning võib põhjustada häireid majandustegevuses.

Järelevalve ja uurimistega seotud riskid. Kontsern pakub finantsteenuseid ja finantstooteid, mistõttu talle kehtivad nii kohalike kui ka Euroopa õigusaktidega kehtestatud ulatuslikud ja üksikasjalikud regulatsioonid. Kui ametivõimud peaksid leidma, et kõiki kohaldatavaid nõudeid ei ole täidetud, võib sellel olla oluline negatiivne mõju Äriühingu tegevusele, finantsseisundile ja majandustulemustele.

Makromajandusliku keskkonna muutumine. Kontserni laenutegevust, varade kvaliteeti, rahastamistingimusi ja üldisi finantstulemusi võivad mõjutada makromajanduslikud arengud. Viimastel aastatel on esinenud tõsiseid turuhäireid ning need võivad korduda. Lähis-Ida konflikti eskaleerumine alates 2026. aasta algusest on põhjustanud olulise energiašoki ning vastusena taas suurenenud inflatsioonisurvele tõstis Euroopa Keskpank 2026. aasta juunis ja septembris oma baasintressimäärasid. Kasvavate energiakulude, püsiva inflatsiooni, kõrge tööpuuduse ja suureneva eelarvepuudujäägi koosmõju kujutab endast olulist riski Kontserni laenuportfellide krediidikvaliteedile. Makromajandusliku keskkonna halvenemine võib oluliselt suurendada laenude väärtuse langust ja krediidikahjusid, vähendada nõudlust Kontserni teenuste järele, suurendada Kontserni rahastamiskulusid ning avaldada negatiivset mõju tagatiste väärtusele.

Poliitilised ja riigiriskid. Kontsern tegutseb kaheksas riigis ning on avatud riskile, et nende riikide majanduslikud, finantsilised, poliitilised või sotsiaalsed tingimused mõjutavad Kontserni tegevust negatiivselt. Riski suurendavad Venemaa jätkuv sõda Ukrainas ning Venemaa ja Valgevene geograafiline lähedus Balti riikidele. Kuna Kontsern sõltub olulisel määral Saksamaa ja Madalmaade jaeklientidelt kaasatud piiriülestest hoiustest, võib geopoliitilise olukorra kiire halvenemine põhjustada hoiuste kiire väljavoolu ning seeläbi avaldada survet Kontserni likviidsusele.

Äriühingu krediidireitinguga seotud riskid. Moody’s on andnud Äriühingule hoiuste krediidireitingud. 2025. aastal alandas Moody’s Äriühingu pikaajaliste pangahoiuste reitingu tasemele Ba1 ja muutis reitingu väljavaate negatiivseks. Negatiivne väljavaade jäi kehtima

ka reitingute kinnitamisel 2026. aasta teises kvartalis. Reitingu peatamine, alandamine või tühistamine võib avaldada negatiivset mõju Võlakirjade turuhinnale ja piirata Kontserni juurdepääsu välisrahastusele.

Põhiteave väärtpaberite kohta

Mis on väärtpaberite põhitunnused?

Võlakirjad on allutatud võlakirjad nimiväärtusega 1 000 eurot. Võlakirjad kujutavad endast Äriühingu otsest tagamata ja allutatud võlakohustust võlakirjaomaniku ees, mis on omavahel võrdsel nõudeõiguse järjekohal (*pari passu*) ning millel puudub omavahel mis tahes eelisõigus. Võlakirjad lastakse välja elektroonilisel kujul registrikande vormis need ei ole nummerdatud ning nende vääring on euro. Võlakirjade esimene seeria on registreeritud Eesti väärtpaberite registris ISIN-koodiga EE0000005510.

Võlakirjadest tulenevad õigused on sätestatud Võlakirjade tingimustes („**Võlakirjade Tingimused**"). Peamised Võlakirjadest ja Võlakirjade Tingimustest tulenevad võlakirjaomanike õigused on õigus Võlakirjade lunastamisele ja õigus saada intressimakseid. Võlakirjaomanikud saavad oma õigusi kasutada vastavalt Võlakirjade Tingimustele ja kohaldatavale õigusele.

Kui Äriühing jätab Võlakirjadest tuleneva kohustuse täitmata on Võlakirjaomanike õigused ja õiguskaitsevahendid väga piiratud ning võlakirjaomanik saab Võlakirjadest tulenevaid makseid nõuda üksnes Äriühingu pankroti- või likvideerimismenetluses.

Intress ja tootlus. Võlakirjade aastane kupongiintressimäär on 6,5 protsenti ja intressi arvestatakse alates Väljalaskekuupäevast kuni lunastamise kuupäevani. Intressi makstakse kvartaalselt iga aasta 15. märtsil, 15. juunil, 15. septembril ja 15. detsembril, esimene intressimakse toimub 15 märtsil 2027. Võlakirjade intressiarvestuse aluseks on 30-päevane kalendrikuu ja 360-päevane kalendriaasta (30/360).

Võlakirjade lunastustähtaeg. Emiteeritavate Võlakirjade lunastustähtaeg on 10 aastat ja lunastustähtpäev on 26. November 2036. Võlakirjade Tingimuste kohaselt on Äriühingul õigus lunastada Võlakirjad ennetähtaegselt mis tahes ajal pärast viie aasta möödumist emiteerimisest, teatades sellest võlakirjaomanikele vähemalt 30 päeva ette. Lisaks on Äriühingul õigus lunastada Võlakirjad ennetähtaegselt enne viieaastase tähtaja möödumist, juhul kui Võlakirjade regulatiivne liigitus muutub ja Äriühing leiab, et Võlakirjad ei liigitu seetõttu enam krediidiasutuse omavahenditeks, või kui oluliselt muutub Võlakirjadele kohaldatav maksustamisrežiim, ning tingimusel, et Äriühing ei saanud selliseid muutusi Võlakirjade emiteerimisel ette näha.

Äriühing võib Võlakirjad eespool kirjeldatud alustel ennetähtaegselt lunastada üksnes juhul, kui Finantsinspektsioon on selleks loa andnud, eeldusel et selline luba on ennetähtaegse lunastamise ajal kohaldatavate pangandusregulatsioonide kohaselt nõutav. Võlakirjaomanikel ei ole ühelgi juhul õigust nõuda Võlakirjade ennetähtaegset lunastamist.

Nõudeõiguse järk ja allutatus. Võlakirjad on mõeldud kvalifitseeruma omavahenditesse kuuluvateks instrumentideks Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 575/2013 („**Kapitalinõuete Määrus**") artikli 4 lõike 1 punkti 119 tähenduses ning Kapitalinõuete Määruse artiklis 63 määratletud teise taseme omavahenditesse kuuluvateks instrumentideks. Äriühingu (a) vabatahtliku või sundlikvideerimise või (b) pankroti korral on võlakirjaomanike Võlakirjadest tulenevate või Võlakirjadega seonduvate maksete nõudeõiguse järk:

(i) madalam kui (A) Äriühingu tagamata ja allutamata võlausaldajate olemasolevatel või tulevastel nõuetel, (B) kõlblike kohustuste instrumentide omanike nõuetel Kapitalinõuete Määruse artikli 72b tähenduses ning (C) kõrgema järgu allutatud võlakirjade omanike ja selliste muude allutatud võlausaldajate nõuetel, mille nõudeõiguse järk on Võlakirjade nõudeõiguse järgust kõrgem või on määratud sellest kõrgemaks;

(ii) sama, mis teistel Võlakirjadel ja Äriühingu muudel olemasolevatel või tulevikus tekkivatel võlgadel, mis kuuluvad teise taseme omavahenditesse (Kapitalinõuete Määruse artikli 71 tähenduses);

(iii) kõrgem, kui Täiendavatesse Esimese Taseme Omavahenditesse kuuluvate instrumentide (Kapitalinõuete Määruse artikli 52 tähenduses) omanike nõuetel ja Äriühingu mis tahes klassi aktsionäride nõuetel, mis tulenevad neile kuuluvatest aktsiatest, ning muudel võlausaldajate allutatud nõuetel, mille nõudeõiguse järk on madalam või on määratud madalamaks, kui Võlakirjadel,

lähtudes seejuures alati Eesti õiguse imperatiivsetest normidest.

Võlakirjade allutatus tähendab, et Äriühingu likvideerimise või pankroti korral muutuvad Võlakirjadest tulenevad nõuded sissenõutavaks vastavalt Võlakirjade Tingimustele ning rahuldatakse pärast seda, kui kõik tunnustatud allutamata nõuded Äriühingu vastu on kohaldatava õiguse alusel täielikult rahuldatud. Võlakirjad ei ole tagatud ning nende suhtes ei kohaldata ühtegi garantiid ega muud kokkulepet, mis parandaks Võlakirjadest tulenevate nõuete nõudeõiguse järku.

Lisaks võidakse Võlakirjadest tuleneva mis tahes kohustuse suhtes kasutada parajasti kehtivaid allahindlus-, ümberarvestus-, ülekandmis-, ümberkujundamis- või peatamisõigusi või muid sarnaseid seonduvaid õigusi kooskõlas Eesti Vabariigis kehtivate õigusaktide, eeskirjade ja regulatsioonidega („**Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise ja Kahjumi Katmise Meetmed**"), kusjuures neid võib kasutada Finantsinspektsioon või muu kriisilahendusasutus või ametiasutus, kes on pädev Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise ja Kahjumi Katmise Meetmeid Äriühingu ja/või Kontserni suhtes kasutama („**Kriisilahendusasutus**"), juhul kui Äriühing vastab kriisilahenduse tingimustele (st on maksejõuetu või jääb tõenäoliselt maksejõuetuks ning on täidetud teatud muud tingimused). Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise ja Kahjumi Katmise Meetmete kasutamiseks peavad olema täidetud paljud eeltingimused ja neid kasutatakse ainult viimase abinõuna; nimetatud meetmete kasutamise korral on siiski võimalik, et: (a) Võlakirjadest tuleneva kohustuse summa väheneb, sealhulgas nullini; (b) Võlakirjad konverteeritakse aktsiateks, muudeks väärtpaberiteks või muudeks Äriühingu või muu isiku instrumentideks; (c) Võlakirjad ja neist tulenevad võlgnevused tühistatakse; ja/või (d) Võlakirjade Tingimusi muudetakse (nt võidakse muuta Võlakirjade lunastustähtaega või intressimäära). Seega, kui Äriühing vastab kriisilahenduse tingimustele, võib Kriisilahendusasutuse poolne Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise ja Kahjumi Katmise Meetmete rakendamine

võlakirjaomanikele kaasa tuua olulise kahju. Riiklikku finantstoetust ei anta enne, kui kriisilahendusmeetmed, sh kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise meetmed, on maksimaalses võimalikus ulatuses läbi kaalutud ja ammendatud. Kriisilahendusasutus ei vaja kohustuste ja nõudeõiguste teisendamise meetmete rakendamiseks võlakirjaomanike nõusolekut.

Võõrandatavus. Võlakirjad on vabalt võõrandatavad, kuid Võlakirju võõrandada sooviv võlakirjaomanik peab tagama, et sellise võõrandamisega seotud pakkumine ei kujuta endast kohaldatava õiguse kohaselt pakkumist, millega kaasneb prospekti avaldamise kohustus, ning et selline võõrandamine ega pakkumine ei ole muul alusel õigusvastane. Võlakirjade Tingimuste kohaselt vastutab nende nõuete täitmise eest võlakirjaomanik.

Kus väärtpaberitega kaubeldakse?

Äriühing kavatseb esitada taotluse Programmi ja Võlakirjade esimese seeria noteerimiseks ja kauplemisele võtmiseks Nasdaq Tallinna börsi Balti võlakirjade nimekirjas. Eeldatav Võlakirjade noteerimise ja kauplemisele võtmise kuupäev on 27. november 2026 või sellele lähedane kuupäev..

Mis on väärtpaberitele omased põhiriskid?

Krediidirisk. Võlakirjadesse investeerimisega kaasneb krediidirisk, mis tähendab, et Äriühing võib jätta Võlakirjadest tulenevad kohustused nõuetekohaselt ja õigeaegselt täitmata. Võlakirjad ei ole Äriühingus hoitavad hoiused ning Tagatisfond ei taga Võlakirjadest tulenevaid nõudeid.

Allutatuserisk. Võlakirjad on allutatud kõikidele allutamata nõuetele Äriühingu vastu. See tähendab, et Äriühingu maksejõuetuse korral rahuldatakse kõik Võlakirjadega seotud nõuetest kõrgema rahuldamisjärguga nõuded enne võlakirjaomanike Võlakirjadest tulenevaid nõudeid, mistõttu võlakirjaomanikud võivad kaotada oma investeeringu või osa sellest.

Seadusejärgse kriisilahenduse risk. Kriisilahendusasutus võib Võlakirjadega seotud kohustustele kohaldada Kohustuste ja Nõudeõiguste Teisendamise ja Kahjumi Katmise Meetmeid, mis võivad võlakirjaomanikele kaasa tuua olulise kahju. Nimetatud meetmete kasutamise korral on võimalik, et: (a) Võlakirjadest tuleneva kohustuse summa väheneb, sealhulgas nullini; (b) Võlakirjad konverteeritakse aktsiateks, muudeks väärtpaberiteks või muudeks Äriühingu või muu isiku instrumentideks; (c) Võlakirjad tühistatakse; ja/või (d) Võlakirjade Tingimusi muudetakse (nt võidakse muuta Võlakirjade lunastustähtaega või intressimäära).

Hinna- ja likviidsusrisk. Kuigi Äriühing teeb Pakkumise käigus kõik temast oleneva, et tagada Võlakirjade noteerimine, ei saa garanteerida, et Võlakirjad noteeritakse ja võetakse kauplemisele. Isegi kui Võlakirjad kauplemisele võetakse, võivad Võllakirjad olla vähelikviidsed ning see võib piirata võlakirjaomanike võimalust müüa oma Võlakirju avatud turul ja müüa neid soovitud hinnaga või soovitud koguses.

Põhiteave väärtpaberite avaliku pakkumise ja reguleeritud turul kauplemisele võtmise kohta

Millistel tingimustel ja millise ajakava alusel saan ma sellesse väärtpaberisse investeerida?

Pakkumise raames pakub Äriühing Programmi alusel esimeses seerias kuni 15 000 Võlakirja. Ülemärkimise korral on Äriühingul õigus suurendada Pakkumise mahtu kuni 25 000 Võlakirjani. Pakkumise mahtu võidakse alamärkimise võrra ka vähendada.

Pakkumises osalemise õigus. Võlakirju pakutakse avalikult jae- ja institutsionaalsetele investoritele Eestis, Lätis ja Leedus. Prospektimääruse artiklis 1 lõikes 4 toodud juhtudel võib Äriühing pakkuda Võlakirju ka suunatud emissioonina mis tahes Euroopa Majanduspiirkonna liikmesriigi investoritele.

Pakkumishind. Võlakirju pakutakse hinnaga 1 000 eurot Võlakirja kohta („**Pakkumishind**“).

Pakkumisperiood. Pakkumisperiood on ajavahemik, mille jooksul Pakkumises osalemise õigusega isikutel on võimalik esitada Võlakirjade märkimiseks Märkimiskorraldusi. Pakkumisperiood algab 10. novembril 2026 kell 10.00 (Eesti aja järgi) ja lõpeb 20. novembril 2026 kell 15.30 (Eesti aja järgi) („**Pakkumisperiood**“), välja arvatud juhul, kui Pakkumine tühistatakse või Pakkumisperioodi muudetakse Äriühingu poolt.

Pakkumises osalemine. Pakkumises osalemiseks peab investor Pakkumisperioodi jooksul esitama korralduse võlakirjade märkimiseks („**Märkimiskorraldus**“).

Märkimiskorralduste esitamine. Pakkumises osalev investor saab Võlakirju märkida üksnes Pakkumishinnaga. Kui üks investor esitab mitu Märkimiskorraldust, liidetakse need jaotamisel üheks korralduseks. Kõik Pakkumises osalevad investorid võivad Märkimiskorraldusi esitada ainult eurodes. Investor peab maksma kõik kulud ja tasud, mis tuleb vastavalt Märkimiskorralduse vastu võtnud kontohalduri või muu finantsasutuse hinnakirjale tasuda Märkimiskorralduse esitamise, tühistamise või muutmise eest.

Võlakirjade märkimiseks peab Eesti investoril olema väärtpaberikonto Nasdaq CSD kontohalduri juures. Läti või Leedu investoril peab Võlakirjade märkimiseks olema väärtpaberikonto vastavalt Nasdaq Riia börsi või Nasdaq Vilniuse börsi liikmeks olevas finantsasutuses.

Võlakirju märkida sooviv Eesti investor peab võtma ühendust investori Nasdaq CSD väärtpaberikonto halduriga ning esitama allolevas vormis kontohaldurile vastuvõetava ning Prospekti tingimustele vastava Märkimiskorralduse. Märkimiskorraldus tuleb kontohaldurile esitada enne Pakkumisperioodi lõppu. Investor võib Märkimiskorralduse esitamiseks kasutada kontohalduri pakutavat mis tahes meetodit (nt füüsiliselt kontohalduri klienditeeninduskohas, interneti kaudu või muul viisil).

Väärtpaberikonto omanik	Investori nimi
Väärtpaberikonto:	Investori väärtpaberikonto number
Kontohaldur:	Investori kontohalduri nimi

Väärtpaber::	EUR 6.50 BIGBANK ALLUTATUD VÕLAKIRI 26-2036
ISIN-kood:	EE0000005510
Väärtpaberite arv:	Võlakirjade arv, mille investor soovib märkida
Hind (ühe Võlakirja kohta):	1000 eurot
Tehingu summa:	Võlakirjade arv, mille investor soovib märkida, korrutatuna Pakkumishinnaga
Tehingu vastaspool:	Bigbank AS
Tehingu vastaspoole väärtpaberikonto	99112336495
Tehingu vastaspoole kontohaldur:	AS LHV Pank
Tehingu väärtuspäev:	26. november 2026
Tehingu liik:	„märkimine“
Arvelduse liik:	„väärtpaberiülekanne makse vastu“

Võlakirju märkida sooviv Läti või Leedu investor peab võtma ühendust vastavalt Nasdaq Riia börsi või Nasdaq Vilniuse börsi liikmeks oleva finantsasutusega, kes on investori väärtpaberikonto haldur, ning esitama Võlakirjade märkimiseks finantsasutusele vastuvõetavas vormis ning Prospektis avaldatud Pakkumise tingimustele vastava Märkimiskorralduse.

Märkimiskorraldus loetakse esitatuks alates hetkest, kui Eestis saab Nasdaq CSD ning Lätis ja Leedus vastavalt Nasdaq Riia börs või Nasdaq Vilniuse börs vastava Eesti investori kontohaldurilt või Läti või Leedu investori väärtpaberikontot haldavalt finantsinstitutsioonilt nõuetekohaseid andmeid sisaldava tehingukorralduse.

Investor peab andma oma väärtpaberikonto haldurile loa avaldada Äriühingule ja Nasdaq CSDle muu hulgas investor nimi, isikukood või registrikood ning aadress, investori väärtpaberikonto number, investori kontohalduri nimi ja Võlakirjade arv, mille investor soovib märkida. Märkimiskorraldused, mis esitatakse nimetatud teavet avaldamata, lükatakse tagasi.

Investor peab tagama, et kogu Märkimiskorralduses sisalduv teave on õige, täielik ja loetav. Äriühingul on õigus tagasi lükata kõik Märkimiskorraldused, mis on mittetäielikud, ebaõiged, ebaselged või loetamatud või mis ei ole täidetud ja esitatud Pakkumisperioodi jooksul kooskõlas kõigi käesolevate tingimustega.

Tasumine. Märkimiskorralduse esitamisega volitab investor institutsiooni, kes haldab tema väärtpaberikontoga seotud arvelduskontot (see võib, kuid ei pruugi olla investori kontohaldur), koheselt broneerima investori arvelduskontol tehingu kogusumma, kuni arveldamine on lõpule viidud või raha vabastatakse kooskõlas Pakkumise tingimustega. Broneeritav tehingusumma on Pakkumishind korrutatuna Võlakirjade arvuga, mille investor soovib omandada.

Jaotamine. Äriühing otsustab Võlakirjade jaotuse pärast Pakkumisperioodi lõppu. Võlakirjad jaotatakse Pakkumises osalevatele investoritele järgmiste põhimõtete kohaselt: (i) samadel asjaoludel koheldakse kõiki investoreid võrdselt, kusjuures sõltuvalt investorite arvust ja huvist Pakkumise vastu võib Äriühing määrata ühele investorile jaotatavate Võlakirjade minimaalse ja maksimaalse arvu; (ii) Äriühingul on õigus kohaldada jaeinvestorite ja institutsionaalsete investorite suhtes erinevaid jaotuspõhimõtteid. Investoritele ei reserveerita eraldi osa Pakkumisest nende riikide alusel, kus Pakkumine toimub, ning kõigis Pakkumise riikides kohaldatakse investoritele samu jaotamispõhimõtteid; (iii) Äriühingul on õigus kasutada investorite rühmades astmeliselt erinevaid jaotuspõhimõtteid vastavalt Märkimiskorralduse mahule; (iv) jaotamise eesmärgiks on luua Äriühingule kindel ja usaldusväärne investoribaas; (v) Äriühingul on õigus eelistada Äriühingu kliente, kusjuures eelistada võib üksnes teatavaid kliendirühmi; (vi) Äriühingul on õigus eelistada Kontserni kuuluvate äriühingute töötajaid ning juhatuse ja nõukogu liikmeid, kusjuures nimetatud isikud võivad Võlakirjade märkimiseks kasutada enda investeerimiseks kasutatavaid juriidilisi isikuid ning peavad sellisel juhul teavitama Äriühingut sellise isiku kasutamisest ja selle nimest; (vii) ühe investori poolt esitatud mitu Märkimiskorraldust liidetakse jaotamise eesmärgil; (viii) esindajakonto kaudu esitatud Märkimiskorraldusi (sealhulgas pensioni investeerimiskonto arvel esitatud Märkimiskorraldusi) käsitatakse eraldiseisvate sõltumatute investorite Märkimiskorraldustena. Kuigi iga esindajakonto kaudu Võlakirju märkivat investorit käsitatakse jaotusprotsessis sõltumatu investorina, vastutab Võlakirjade investorile jaotamise eest esindajakonto omaja; ning (ix) igale Võlakirjade saamiseks õigustatud investorile jaotatakse täisarv Võlakirju ning vajaduse korral ümardatakse jaotatavate Võlakirjade arv allapoole lähima täisarvuni. Ülejäänud Võlakirjad, mida ei ole võimalik eespool kirjeldatud protsessi kohaselt jaotada, jaotatakse investoritele juhuslikkuse alusel.

Pakkumise jaotamistulemused avalikustatakse Nasdaq Tallinna börsi infosüsteemi ning Äriühingu veebilehe https://investor.bigbank.eu/et kaudu. Äriühing kavatseb Võlakirjade jaotamistulemused avalikustada 23. novembril 2026 või sellele lähedasel kuupäeval, kuid igal juhul enne Võlakirjade ülekandmist investorite väärtpaberikontodele. Investoritele jaotatud Võlakirjad kantakse eeldatavasti nende väärtpaberikontodele 26. novembril 2026 või sellele lähedasel kuupäeval makse vastu ülekande (delivery versus payment ehk DVP) põhimõttel samaaegselt vastavate Võlakirjade eest tasutava summa ülekandmisega.

Raha tagastamine. Kui Pakkumine või osa sellest tühistatakse vastavalt Prospektis sätestatud tingimustele, kui investor Märkimiskorraldus lükatakse tagasi või kui jaotamistulemus on soovitud Võlakirjade arvust väiksem, vabastab vastav finantsasutus investori arvelduskontol broneeritud raha või selle ülejääva osa (summa, mis ületab jaotatud Võlakirjade eest tehtud makset).

Pakkumise tühistamine. Äriühingul on õigus Pakkumine oma äranägemisel täielikult või osaliselt tühistada igal ajal kuni Pakkumise jaotamistulemuste avalikustamiseni. Pakkumise tühistamisest teatatakse Nasdaq Tallinna börsi infosüsteemi kaudu ning Äriühingu veebisaidil https://investor.bigbank.eu/et. Poolte õigused ja kohustused seoses Pakkumise tühistatud osaga loetakse lõppenuks alates nimetatud teate avaldamisest.

Miks see prospekt koostatakse?

Pakkumise eesmärk. Programmi ja Pakkumise peamine eesmärk on tugevdada ja optimeerida Kontserni omavahendite struktuuri vastavalt regulatiivsetele nõuetele. Lisaks soovib Äriühing tagada stabiilse juurdepääsu täiendavale kapitalile, et rahastada Kontserni äritegevust ja edasist kasvu.

Tulu kasutamine. Juhul, kui kõik esimese seeria Võlakirjad märgitakse ja kui Äriühing need emiteerib, on eeldatav brutotulu kuni 15 miljonit eurot (või kuni 25 miljonit eurot juhul kui toimub ülemärkimine ja Pakkumise mahtu suurendatakse). Programmi ning Võlakirjade esimese seeria Pakkumise ettevalmistamisega seonduvad otsesed kulud on hinnanguliselt 100 000 eurot. Seega oleks Võlakirjade esimese seeria emissioonist saadav netotulu pärast eeldatavate kulude ja kulutuste mahaarvamist umbes 14,9 miljonit eurot (või kuni 24,9 miljonit eurot juhul kui toimub ülemärkimine ja Pakkumise mahtu suurendatakse).

Emissiooni netotulu kasutatakse Kontserni üldise pangandustegevuse ja muude äriliste eesmärkide rahastamiseks. Äriühing eeldab praegu, et emissiooni netotulu kasutatakse tähtsuse järjekorras peamiselt järgmistel eesmärkidel: (i) Äriühingu lunastamata allutatud võlakirjade lunastamiseks või refinantseerimiseks; (ii) Kontserni äri- ja eluasemelaenude portfelli kasvust tuleneva täiendava krediidiriski katmiseks Eestis, Lätis ja Leedus; ning (iii) Äriühingule ja Kontsernile kohaldatavatest õigusaktidest tulenevate omavahendite nõuete täitmiseks. Äriühing ei ole võtnud kohustust kasutada ühelgi eespool nimetatud eesmärgil kindlaksmääratud summat emissiooni netotulust.

Emissiooni tagamise kokkulepped. Pakkumisega seoses ei ole siduvat tagamislepingut sõlmitud.

Olulised huvide konfliktid. Äriühingu juhatusele ei ole teada huvide konflikte, mis võiksid Pakkumist oluliselt mõjutada.