

VÕLAKIRJADE LÕPLIKUD TINGIMUSED

30. august 2022

Bigbank AS

10 000 000 euro ulatuses Teise Taseme allutatud Võlakirjade emiteerimine

võlakirjaprogrammi mahuga 35 000 0000 eurot raames

Käesolevas dokumendis kasutatud mõisteid käsitatakse teise taseme allutatud Võlakirjade Tingimustes määratletud mõistetena. Käesolev dokument kujutab endast selles kirjeldatud Võlakirjade Lõplikke Tingimusi ja seda tuleb lugeda koos Tingimustega ja Äriühingu poolt koostatud põhiprospektiga ("**Prospekt**"). Täieliku teabe saamiseks Äriühingu ja Võlakirjade pakkumise kohta tuleb tutvuda käesolevate Lõplike Tingimuste, Tingimuste ja Prospektiga kombinatsioonis. Prospektiga on võimalik tutvuda Emitendi veebisaidil (<https://investor.bigbank.eu/et>).

Käesoleva Seeria kokkuvõte on lisatud nende Lõplikele Tingimustele. Lõplikud Tingimused on kinnitatud Äriühingu juhatuse 30. augusti 2022 otsusega. Lõplikud Tingimused on esitatud Finantsinspektsioonile, kuid nende suhtes ei kohaldata heakskiitmise menetlust.

1.	Emitent	Bigbank AS
2.	Seeria number	1
3.	Seeria Nimiväärtuste Kogusumma	10 000 000 eurot. Äriühing võib seeria nimiväärtust enne Väljalaskekuupäeva suurendada kuni 20 000 000 euroni.
4.	Väljalaskmise valuuta	euro
5.	Nimiväärtus	1 000 eurot
6.	Väljalaskehind	100% esialgsest Nimiväärtusest
7.	Väljalaskekuupäev ja Intressi Alguskuupäev	21. september 2022
8.	Lunastustähtpäev	21. september 2032
9.	Lunastamise/tasumise alus	Lunastamine nimiväärtuses
10.	Intress	
11.	i. Arvestuse alus	Fikseeritud intress
12.	ii. Intressimaksete Kuupäevad	Iga aasta 21. september (v.a. 2022), 21. detsember (v.a. 2022), 21. märts ja 21. juuni, või sellele lähedane kuupäev.
	iii. Intressimäär	8.0% <i>aastas</i>
	iv. Intressiarvestuse meetod	30/360
	v. Viivise määr	0.025% päevas
13.	Tootlus	8.0% <i>aastas</i> . Tootlus arvutatakse Nimiväärtuse ja Väljalaskekuupäeva alusel. Tegelik tootlus võib erineda sõltuvalt hinnast, mida investor konkreetse võlakirja eest maksab
14.	Pakkumise jurisdiktsioonid	Eesti, Läti, Leedu

15.	Märkimisperiood	6. september 2022 kell 10:00 – 16. september 2022 kell 15:30 (EEST)
16.	ISIN-kood	EE3300002690
17.	Noteerimine ja kauplemisele võtmine	Nasdaq Tallinna börsile esitatakse taotlus Võlakirjade kauplemisele võtmiseks Nasdaq Tallinna börsi Balti võlakirjade nimekirjas
18.	Pakkumine ja väärtpaberite emissiooni tagamine	Ei kohaldata

Allkirjastatud Bigbank AS-i nimel

[allkirjastatud digitaalselt]

Martin Länts

[allkirjastatud digitaalselt]

Ken Kanarik

[allkirjastatud digitaalselt]

Ingo Pöder

[allkirjastatud digitaalselt]

Argo Kiltsmann

[allkirjastatud digitaalselt]

Mart Veskimägi

KOKKUVÕTE

Sissejuhatus ja hoiatused

Käesolev kokkuvõte (**Kokkuvõte**) on lühiülevaade teabest, mis on esitatud Bigbank AS-i (**Äriühing**) kuni 35 000 allutatud võlakirja nimiväärtusega 1 000 EUR (**Võlakirjad**) kuni 12 kuu jooksul eraldi seeriates (**Programm**) avalikku pakkumist (**Pakkumine**) ning Nasdaq Tallinna börsi (**Börs**) Balti Võlakirjade põhinimekirjas noteerimist ja kauplemisele võtmist käsitlevas põhiprospetsis, mis kannab kuupäeva 5. september 2022 (**Prospekt**). Kokkuvõte on lisatud esimese seeriana emiteeritavatele Võlakirjadele kohalduvatele lõplikele tingimustele (**Lõplikud Tingimused**) ning seega on Kokkuvõte esimese seeria Võlakirjade spetsiifiline. Kokkuvõttes esitatud andmed on esitatud Äriühingu poolt Prospekti registreerimise seisuga, juhul kui ei ole märgitud teisiti.

Kokkuvõtet tuleb lugeda kui Prospekti sissejuhatus ning investori otsus Võlakirjadesse investeerimise kohta peab põhinema Prospektil tervikuna. Tsviilõiguslik vastutus Kokkuvõtte, sh selle tõlgete, pinnalt eraldiseisvalt tekib selle koostanud isikute suhtes üksnes juhul, kui Kokkuvõte on eksitav, ebatäpne või vastuolus Prospekti teiste osadega või kui see ei anna koos Prospekti muude osadega olulist informatsiooni, mis on vajalik Võlakirjadesse investeerimise otsuse tegemiseks. Võlakirjadesse investeerimine hõlmab endas riski ning investor võib kaotada kogu või osa investeeritud kapitalist. Investor peab arvestama, et kui ta soovib esitada seoses Prospektis sisalduva teabega nõude kohtusse, võib ta olla kohustatud kandma Prospekti tõlkimise kulud.

Väärtpaberite nimetus ja rahvusvaheline väärtpaberite identifitseerimisnumber (ISIN-kood). EUR 8.00 Bigbank allutatud võlakiri 22-2032, ISIN-kood EE3300002690.

Emitendi nimi ja kontaktandmed, sh tema juriidilise isiku tunnus (LEI). Äriühingu ärinimi on Bigbank AS. Äriühing on registreeritud Eesti äriregistris registrikoodiga 10183757 ning äriühingu LEI-kood on 5493007SWCCN9S3J2748. Äriühingu kontaktandmed on järgmised: aadress: Riia tn 2, 51004 Tartu, Eesti; telefon: +372 731 1333; e-post: info@bigbank.ee.

Prospekti kinnitanud pädeva asutuse nimi ja kontaktandmed, prospekti registreerimise kuupäev. Prospekti on 5. septembril 2022 heaks kiitnud Eesti Finantsinspeksioon (FI) registrinumbriga all 4.3-4.9/4301. FI kontaktandmed on järgmised: aadress Sakala 4, Tallinn 15030, Eesti, telefoninumber +372 668 0500, e-post info@fi.ee.

Põhiteave Emitendi kohta

„Kes on väärtpaberite emitent?“

Emitendiks on Bigbank AS (**Äriühing**). Äriühing on asutatud ning tegutseb Eesti Vabariigi õiguse alusel aktsiaseltsina ning on asutatud tähtajatuna. Äriühingu peamine ja püsiv tegevus on tegutsemine krediidiasutusena. Kontserni pangandustegevus on jaotatud kahte tegevussegmenti, mis lähtuvad klientide jaotusest: jaepangandus ja ettevõtete pangandus. Mõlemad segmendid pakuvad klientidele laenukoode ja hoivuseid. 30. juuni 2022 seisuga moodustasid jaekliendid 69,5% Kontserni kliendiportfellist ning äriklendid 30,5%. Kontserni kinnisvarainvesteeringute ja põllumajandusega tegelevad äriettevõtted koos pangandust toetavate tegevustega (sh *treasury*), moodustavad muude tegevuste segmendi.

Äriühingu kontserni kuuluvad järgmised konsolideeritud tütarettevõtjad (**Kontsern**): OÜ Rüütli Majad, Balti Võlgade Sissenõudmise Keskus OÜ, AS Baltijas Izaugsmes Grupa. Lisaks on Äriühingul filiaalid Lätis, Leedus, Soomes, Rootsis¹ ja Bulgaarias, mille kaudu pakutakse laenukoode, mis sarnanevad peamiselt Äriühingu poolt Eestis pakutavate teenustega. Läti, Soome, Rootsi ja Bulgaaria filiaalide kaudu pakub Äriühing ka hoivustamisteenuseid. Lisaks osutab Äriühing hoivustamisteenuseid piiriüleselt Saksamaal, Hollandis ja Austrias, kuid ei tegele nendes riikides laenukoodega.

Prospekti kuupäeva seisuga kuulub järgmistele Aktsionäridele otseselt enam kui 5% kõigist Äriühingu aktsiatest (Aktsiad):

Aktsionär	Aktsiate arv	Osaluse suurus
Parvel Pruunsild	40 000	50%
Vahur Voll	40 000	50%

¹16. augustil 2022 tegi Kontsern strateegilise otsuse lõpetada uute laenude andmine Rootsi filiaali kaudu 2022. teises pooles, et tagada kapitali tõhusam paigutamine ning parandada Kontserni pikaajalist võimekust toota aktsionäridele strateegilistele eesmärkidele vastavat omakapitali tulu. Kontsern jätkab filiaali kaudu olemasolevate tarbijalaenu klientide teenindamist ning hoivustamisteenuste pakkumist.

Äriühingus kaudset olulist osalust omavaid isikuid ei ole. Äriühing on ülaltoodud aktsionäride (Parvel Pruunsild ja Vahur Voll) ühise kontrolli all. Äriühing ei ole Prospekti kuupäeva seisuga teadlik mis tahes kokkulepetest või asjaoludest, mis võivad hilisemal ajal põhjustada muudatuse Äriühingu kontrollimises.

Äriühingul on kolmetasandiline juhtimisstruktuur. Juhatus vastutab Äriühingu tegevuste igapäevase juhtimise eest ning iga selle liige on seaduse ja põhikirja alusel volitatud Äriühingut esindama. Äriühingu nõukogu vastutab Äriühingu äritegevuste strateegilise planeerimise eest ning juhatuse tegevuste järelevalve eest. Aktsionäride üldkoosolek on Äriühingu kõrgeim juhtimisorgan.

Prospekti kuupäeva seisuga on Äriühingu juhatus viieliikmeline – Martin Länts (juhatuse esimees, tema volitus kehtib kuni 14. märtsini 2025), Argo Kiltmann (volitus kehtib kuni 30. juunini 2024), Ingo Pöder (volitus kehtib kuni 14. märtsini 2025), Ken Kanarik (volitus kehtib kuni 14. märtsini 2025) ja Mart Veskimägi (volitus kehtib kuni 5. veebruarini 2023).

Äriühingu audiitoriks on 2020–2022 majandusaastatel nimetatud KPMG Baltics OÜ (registrikood 10096082; registreeritud aadress Narva mnt 5, 10117 Tallinn, Eesti). KPMG Baltics OÜ on Eesti Audiitorite Kogu liige.

„Milline on emitenti puudutav põhiline finantsteave?“

Prospektile on lisatud Kontserni konsolideeritud auditeeritud finantsaruanded majandusaastate kohta, mis lõppesid 31. detsembril 2021 ja 31. detsembril 2020 (**Auditeeritud Finantsaruanded**) ning Kontserni konsolideeritud auditeerimata kuue kuu vahearuane perioodi kohta, mis lõppes 30. juunil 2022 (**Vahearuanne**; koos Auditeeritud Finantsaruannetega nimetatud ka kui **Finantsaruanded**). Auditeeritud Finantsaruanded on koostatud lähtudes Rahvusvahelistest Finantsaruandluse Standarditest (International Financial Reporting Standards – IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Vahearuanne on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Raamatupidamise Standarditega 34, Vahefinantsaruanded (IAS 34). Alltoodud teave on esitatud vastavalt Euroopa Komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 2019/979 III lisale kujul, mis on Äriühingu Võlakirjade suhtes kõige asjakohasem.

Tabel 1. Konsolideeritud koondkasumiaruanne (miljonites eurodes)

Aasta	2021 (auditeeritud)	2020 (auditeeritud)	2022 6 kuud (auditeerimata)	2021 6 kuud (auditeerimata)
Neto intressitulud	69,7	62,8	39,7	32,7
Neto teenustasud	6,5	5,0	3,6	3,0
Neto laenuõuete ja finantsinvesteeringute allahindlused	-11,4	-14,0	-6,6	-6,5
Netokasum (kahjum) finantsvaradelt	-0,3	0,1	-0,3	-0,1
Aruandeperioodi kasum	35,9	21,5	14,1	10,9
Omanikele omistatud puhaskasum	35,9	21,5	14,1	10,9

Tabel 2. Konsolideeritud finantsseisundi aruanne (miljonites eurodes)

Aasta	2021 (auditeeritud)	2020 (auditeeritud)	2022 6 kuud (auditeerimata)
Varad kokku	1 151,1	757,8	1 435,4
Võlgnevus keskpankadele	36,5	36,5	36,3
Allutatud kohustused	15,0	5,0	20,0
Nõuded klientidele	896,2	577,7	1 114,1
Klientide hoised	898,3	547,5	1 168,6
Omakapital kokku	186,1	156,3	193,0
Suhtarvud (auditeerimata)			
Esimese taseme põhiomavahendite (CET1) suhtarv	16,6%	21,1%	15,4%
Koguomavahendite suhtarv	18,3%	21,9%	17,3%
Finantsvõimenduse määr	12,7%	17,2%	11,3%

„Millised on emitendiga seotud konkreetsed põhiriskid?“

Krediidirisk. Krediidirisk tuleneb peamiselt Kontserni peamisest ärisuunast – laenu andmine jae- ja äriklientidele. Lisaks näeb Kontsern ette reserve võimalikku krediidikahju katmiseks kooskõlas kohalduvate nõuetega, kuid vastavad reservid luuakse olemasoleva teabe, hinnangute ja eelduste alusel, mis oma olemuselt on teatud määral ebakindlad. Seega pole võimalik tagada, et reservidest piisab võimalike kahjude katmiseks.

Ebasoodsad arengud Eesti ja maailma majanduses võivad vähendada nõudlust pangandusteenuste järele ja suurendada krediidiriski. Kõiki Kontserni tegutsemisvaldkondi mõjutavad üldised majanduslikud ja geopoliitilised

tingimused. Kuigi finantsturud on teatud määral taastunud COVID-19 pandeemia mõjudest, on üldine majanduskeskkond praegu negatiivselt mõjutatud suurest ebakindlusest ja volatiilsusest maailma turgudel, tarnepiirangutest ja kõrgest inflatsioonist ning Vene Föderatsiooni sõjast Ukraina vastu, mis suurendab inflatsioonisurvet terves Euroopa Liidus tõusvate toorainehindadega. Ühest küljest mõjutab üldine majanduskeskkond nõudlust Kontserni teenuste järele, kuid teisest küljest suurendavad majanduse negatiivsed suundumused krediidiriske. Kuigi Kontsern jälgib pidevalt nii siseturu kui ka rahvusvahelise turu arenguid, ei ole võimalik prognoosida majanduslike tingimuste muudatuste aega või ulatust.

Likviidsusrisk ja rahastamisrisk Likviidsusrisk seisneb selles, et Kontsern ei suuda täita oma kohustusi õigeaegselt või täies ulatuses ilma märkimisväärsete kuludeta. Likviidsusrisi osana on Kontsern avatud ka rahastamisriskile, mis tähendab, et Kontsern ei suuda kaasata vahendeid ilma, et see mõjutaks negatiivselt Kontserni igapäevast äritegevust või finantsseisundit. Kontsernil on likviidsusrisi suhtes konservatiivne lähenemine, muu hulgas on loodud likviidsusvarud selleks, et katta hoiuste märkimisväärset väljavoolu. Kuid need riskipoliitika ja likviidsusvarud ei pruugi olla adekvaatsed või piisavad, et tagada Kontserni lipipäas rahastamisallikatele vajalikul ajal, vajalikus ulatuses või soodsatel tingimustel, et tagada piisav likviidsus. Hoiuste mahtu mõjutavad tegurid, mis ei ole Kontserni kontrolli all.

Intressimäärarisk. Kontserni kasumlikkus sõltub laenusajalt nõutava intressi ja oma võlausaldajatele makstava intressi vahest (netointress). Kontserni äriühingute teenitav netointressitulu mõjutab oluliselt Kontserni tegevuste tulu ja kasumlikkust. Intressimäärasid mõjutab hulk tegureid, mida Kontserni äriühingud ei kontrolli ning mida ei pruugita õigesti hinnata.

Operatsioonirisk. Operatsioonirisk on võimalik kahju risk, mis tuleneb häiretest või puudustest Kontserni siseprotsessides või -süsteemides, personalis või välistest teguritest, esinedes kõigis Kontserni tegevustes, näiteks võib operatsioonirisk ja kahju tuleneda pettusest, töötajate eksimustest või Kontserni vastaspoolte tegemata jätmistest. Kontsern sõltub ka teatud sisseostetud teenuse osutajate ja kolmandate isikute äritegevusest ning sõltub seega nende partnerite teenuste pidevast kättesaadavusest ning kõigi kohalduvate seaduste, regulatsioonide ja standardite järgimisest nende partnerite poolt. Sarnaselt teistele finantsasutustele on ka Kontserni tegevus küberohtudele avatud, sest Kontserni tegevus sõltub suurel määral erinevatest sisseostetud infotehnoloogia lahendustest ning kohandatud lahendustest, mida Kontsern kasutab oma siseprotsessides ja klientidele teenuste osutamiseks. Kontserni jaoks võib operatsiooniriskide realiseerumine kaasa tuua katkestused teenuste osutamises, turvarikkumised, seaduslike nõuete rikkumise ja finantskahjud. Lisaks võib operatsiooniriski realiseerumisel olla negatiivne mõju Kontserni mainele.

Strateegiline risk. Hinnanguliselt ületab Kontserni strateegiline risk ettevõtte kasvu eesmärgil stabiilses staadiumis oleva panga strateegilist riski, mis võib kaasa tuua kahju valede strateegiliste otsuste järgimise tõttu.

Kapitali adekvaatsuse määra säilitamine. Äriühing ja Kontsern peavad täitma rangeid kapitali adekvaatsuse nõudeid, mida pidevalt uuendatakse ja muudetakse, ning see võib kaasa tuua vajaduse suurendada kapitali, vähendada finantsvõimendust ja riskiga kaalutud varasid, muuta Kontserni juriidilist struktuuri või isegi muuta Kontserni ärimudelit.

Regulatiivsed tegevused ja uurimised. Kontsern pakub finantsteenuseid ja -tooteid ning seega kohalduvad Kontsernile ulatuslikud ja põhjalikud regulatsioonid, mis on kehtestatud nii riiklike kui ka Euroopa õigusaktidega. Kui ametiasutus leiab, et kohalduvaid regulatsioone ei ole järgitud, võib sellel olla oluline negatiivne mõju Kontserni tegevustele, finantsseisundile ja tegevuste tulemustele.

Rahapesu ja terrorismi rahastamise risk. Hiljutiste avastuste tulemusel seoses pankade haavatavusega rahapesu tõkestamise osas, on regulatiivne keskkond ning järelevalveline lähenemine muutunud väga rangeks ning rahapesu tõkestamise riskidele keskendunuks. Nõuete täitmata jätmine toob suure tõenäosusega kaasa rangete järelevalvemeetmete rakendamise, mainekahju ning võib põhjustada äritegevuse katkemise.

Tulud kinnisvarast. Kontsern teenib tulu oma kinnisvarainvesteeringutest, üürides kinnisvara välja üürnikele, ning Kontserni tulu sõltub üürnike maksevõimest, mis ei ole garanteeritud. Ka põllumajanduslikust maast saadavat üüritulo võivad mõjutada tegurid, nagu näiteks põllumajandustoodete hinnad, ilm ning riigi toetusmeetmed. Sellel võib omakorda olla oluline negatiivne mõju Kontserni tegevustele, finantsseisundile ja tegevuste tulemustele.

Põhiteave väärtpaberite kohta

„Mis on väärtpaberite põhitunnused?“

Võlakirjad on allutatud võlakirjad nimiväärtusega 1 000 eurot. Võlakirjad on Äriühingu tagamata võlakohustus võlakirjaomaniku ees. Võlakirjad on elektroonilise registrikande vormis ning ei ole nummerdatud. Võlakirjad on registreeritud ISIN koodiga EE3300002690 registrikande vormis Eesti väärtpaberite registris.

Võlakirjadest tulenevad õigused on sätestatud Võlakirjade Tingimustes. Võlakirjaomanike peamised Võlakirjadest ja Võlakirjade Tingimustest tulenevad õigused on õigus Võlakirjade lunastamisele ja õigus intressile. Võlakirjaomanikud saavad oma õigusi teostada kooskõlas Võlakirjade Tingimuste ning kohaldatava õigusega.

Intress ja tootlus. Võlakirjade aastane kupongimäär intress on sätestatud Lõplikes Tingimustes ning seda arvutatakse alates Võlakirjade emiteerimise kuupäevast kuni lunastustähtajani. Intressimaksete sagedus on sätestatud Lõplikes Tingimustes. Võlakirjade intressi arvutatakse 30-päevase kalendrikuu ja 360-päevase kalendriaasta (30/360) alusel.

Lunastustähtaeg. Völakirjade lunastustähtaeg emiteerimisel on 10 aastat. Völakirjade Tingimuste kohaselt on Äriühingul õigus lunastada Völakirjad ennetähtaegselt igal ajal pärast 5 aasta möödumist Völakirjade väljalaskmisest, teavitades völakirjaomanikke sellest vähemalt 30 päeva ette. Lisaks on Äriühingul õigus lunastada Völakirjad ennetähtaegselt enne 5-aastase tähtaja möödumist, kui Völakirjade regulatiivses klassifikatsioonis leiab aset muudatus, mille tulemusena ei arvata Äriühingu hinnangul Völakirju enam krediidasutuse omavahendite hulka või leiab aset oluline muudatus Völakirjadele kohalduvas maksurežiimis, mida Äriühingul ei olnud võimalik Völakirjade väljalaskmisel ette näha.

Äriühing võib Völakirjad ennetähtaegselt lunastada ülkirjeldatud alustel üksnes juhul, kui Finantsinspeksioon on andud ennetähtaegsele lunastamisele oma nõusoleku. Völakirjaomanikel ei ole ühelgi juhul õigust nõuda Völakirjade ennetähtaegset lunastamist.

Nöudeõiguse järk ja allutatus. Völakirjad on allutatud kõikidele allutamata nõuetele Äriühingu vastu. Selguse huvides märgitakse, et Völakirjad ei ole allutatud nõuetele, mis on allutatud Völakirjadele või kuuluvad Völakirjadega samasse nöudeõiguse järku. Völakirjade allutatus tähendab seda, et Äriühingu likvideerimise või pankroti väljakuulutamise korral kuuluvad Völakirjadest tulenevad nõuded täitmisele vastavalt Völakirjade Tingimustele ning rahuldatakse pärast kõigi Äriühingu vastu esitatud allutamata nõuete täielikku rahuldamist kooskõlas kehtiva seadusega. Seetõttu ei ole Äriühingu likvideerimise või pankroti väljakuulutamise korral Völakirjade völakirjaomanikud õigustatud Völakirjade Tingimuste alusel makseteks seni, kuni kõik Äriühingu vastu esitatud allutamata nõuded on täies ulatuses rahuldatud.

Lisaks võib Kriisilahendusasutus teostada Völakirjade suhtes kohustuste ja nöudeõiguste teisendamise õigust, kui Äriühing või Kontserni äriühing vastab kriisilahendusmenetluse algatamise tingimustele (Äriühing muutub või tõenäoliselt muutub maksejõuetuks ning täidetud on teatud muud tingimused). Nöudeõiguste teisendamise õiguse teostamine sõltub mitmest eeltingimusest ning seda tehakse ainult viimase abimeetmena, kuid õiguse teostamisel on võimalik, et: (a) Völakirjade tasumata vahendatakse, muu hulgas nullini; (b) Völakirjad konverteeritakse aktsiateks, muudeks väärtpaberiteks või Äriühingu või muu isiku vahenditeks; (c) Völakirjad või Völakirjade tasumata summad tühistatakse ja/või (d) Völakirjade Tingimusi muudetakse (nt võib muuta Völakirjade lunastustähtaega või intressimäära). Seega kui Kontsern vastab kriisilahendusmenetluse algatamise tingimustele, võib Kriisilahendusasutus teostada nöudeõiguste teisendamise õigust, mis võib põhjustada völakirjaomanikele olulist kahju. Riiklikku finantstoetust kasutatakse ainult viimase abimeetmena, kui kriisilahenduse vahendeid, sealhulgas nöudeõiguste teisendamise õigust, on maksimaalses võimalikus ulatuses hinnatud ja ära kasutatud. Nöudeõiguste teisendamise õiguse teostamiseks Kriisilahendusasutuse poolt ei ole vaja völakirjaomanike nõusolekut.

Vöörandatus. Völakirjad on vabalt vöörandatavad, kuid iga völakirjaomanik, kes soovib Völakirju vöörandada, peab tagama, et vöörandamisega seotud pakkumiseks ei ole vaja prospekti avalikustamist kooskõlas kohalduva õigusega. Völakirjade Tingimuste kohaselt vastutab iga völakirjaomanik selle eest, et mis tahes Völakirjade pakkumisel ei oleks vajalik avalikustada prospekti kooskõlas kohalduva õigusega.

„Kus väärtpaberitega kaubeldakse?“

Äriühing kavatseb esitada taotluse Völakirjade noteerimiseks ja kauplemisele võtmiseks Nasdaq Tallinna börsi Balti Völakirjade põhinimekirjas. Völakirjade noteerimise ja kauplemisele võtmise eeldatav kuupäev on 22. september 2022 või sellele lähedane kuupäev. Kuigi Äriühing teeb kõik jõupingutused ja endast oleneva tagamaks, et Völakirjad noteeritaks ja võetaks kauplemisele, ei saa Äriühing tagada, et Völakirjad noteeritakse ja võetakse kauplemisele Nasdaq Tallinna börsi Balti Völakirjade põhinimekirjas.

„Mis on väärtpaberite omased põhiriskid?“

- Völakirjadesse investeerimisega kaasneb krediidirisk, mis võib esineda, kui Äriühing ei suuda täita oma Völakirjadest tulenevaid kohustusi täpselt ja õigeaegselt.
- Völakirjade ennetähtaegsel lunastamisel on investori kogutulu investeeringust väiksem kui juhul, kui Völakirjad lunastatakse lõpptähtajal.
- Völakirjadesse investeeringu ei anna ühtegi omakapitaliinstrumentidest tulenevad õigust (hääleõigus, dividendid jne). Völakirjade väärtust võib mõjutada Äriühingu aktsionäride tegevus, mis ei allu investorite kontrollile.
- Kriisilahendusasutus võib teostada Völakirjade suhtes kohustuste ja nöudeõiguste teisendamise õigust, mis võib põhjustada völakirjaomanikele olulist kahju.
- Kuigi Äriühing teeb kõik jõupingutused selleks, et Pakkumine oleks edukas, ei saa Äriühing tagada Pakkumise edukust ega seda, et investorid saavad nende poolt märgitud Völakirjad.

Põhiteave väärtpaberite üldsusele pakkumise ja reguleeritud turul kauplemisele lubamise kohta

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

Pakkumise käigus pakub Äriühing kuni 10 000 esimese seeriana emiteeritavat völakirja (**Pakkumise Völakirjad**). Ülemärkimise korral on Äriühingul õigus suurendada Pakkumist kuni 10 000 Völakirja võrra. Pakkumist võib ka vähendada vähem märgitud summa võrra.

Õigus osaleda Pakkumises. Pakkumise Võlakirju pakutakse avalikult kõikidele jae- ja kutselistele investoritele Eestis, Lätis ja Leedus. Äriühing võib pakkuda Võlakirju mitteavalikult kõigi Euroopa Majanduspiirkonna liikmesriikide investoritele Prospektimääruse artiklis 1(4) toodud tingimustel.

Pakkumishind. Võlakirju pakutakse hinnaga 1 000 EUR ühe Pakkumise Võlakirja kohta (**Pakkumishind**).

Pakkumisperiod. Pakkumisperiod on periood, mille jooksul isikud, kellel on õigus Pakkumises osaleda, võivad esitada Märkimiskorraldusi Pakkumise Võlakirjade kohta. Pakkumisperiod algab 6. septembril kell 10.00 (Eesti aja järgi) ja lõpeb 16. septembril 2022 kell 15.30 (Eesti aja järgi) (**Pakkumisperiod**), välja arvatud juhul, kui Pakkumine tühistatakse.

Pakkumises osalemine. Pakkumises osalemiseks peab investor esitama korralduse Pakkumise Võlakirjade märkimiseks (**Märkimiskorraldus**) Pakkumisperiodi jooksul.

Märkimiskorralduse esitamine. Pakkumises osalev investor võib märkida Pakkumise Võlakirju ainult Pakkumishinna eest. Kui üks Investor esitab mitu Märkimiskorraldust, liidetakse need jaotuse eesmärgil üheks korralduseks. Kõik Pakkumises osalevad investorid võivad esitada märkimiskorraldusi ainult euro vääringus. Kõik kulud ja tasud, mis kuuluvad tasumisele märkimiskorralduse vastu võtnud haldurile seoses märkimiskorralduse esitamise, tühistamise või muutmisega, maksab Investor.

Pakkumise Võlakirjade märkimiseks peab Eesti investoril olema väärtpaberikonto Nasdaq CSD Eesti arveldusüsteemis. Pakkumise Võlakirjade märkimiseks peab Läti ja Leedu investoril olema väärtpaberikonto Nasdaq Tallinna börsi liikmeks olevas finantsasutuses.

Eesti investor, kes soovib Võlakirju märkida, peab pöörduma oma Nasdaq CSD väärtpaberikonto halduri poole ning esitama Märkimiskorralduse alltoodud vormis, kontohaldurile vastuvõetaval viisil ning kooskõlas Prospekti tingimustega. Märkimiskorraldus tuleb kontohaldurile esitada Pakkumisperiodi jooksul. Investor võib kasutada Märkimiskorralduse esitamiseks mis tahes kontohalduri poolt pakutavat meetodit (nt füüsiliselt kontohalduri klienditeeninduse asukohas, internetipanga vahendusel või muul viisil).

Väärtpaberikonto omanik:	Investori nimi
Väärtpaberikonto:	investori väärtpaberikonto number
Kontohaldur:	investori kontohalduri nimi
Väärtpaber:	EUR 8.00 Bigbanki allutatud võlakiri 22-2032
ISIN-kood:	EE3300002690
Väärtpaberite arv:	Investori märgitavate Võlakirjade nimiväärtus (Võlakirjade arv korrutatuna Pakkumishinnaga)
Hind (ühe pakutava Võlakirja kohta):	1 000 EUR
Tehingu summa:	Võlakirjade arv, mida Investor soovib märkida, korrutatuna Pakkumishinnaga
Tehingu vastaspool:	Bigbank AS
Tehingu vastaspoole väärtpaberikonto:	99000870377
Tehingu vastaspoole kontohaldur:	AS SEB Pank
Tehingu väärtuspäev:	21. september 2022
Tehingu liik:	„märkimiskorraldus“ või „ost“

Läti ja/või Leedu investor, kes soovib märkida Väärtpabereid, peaks võtma ühendust Nasdaq Tallinna börsi liikmeks oleva finantsasutusega, kes haldab investori väärtpaberikontot, ning esitama Pakkumisperiodi jooksul Märkimiskorralduse Pakkumise Võlakirjade märkimiseks finantsasutuse poolt aktsepteeritud vormis ja kooskõlas Prospekti tingimustega.

Märkimiskorraldus loetakse esitatuks alates hetkest, kui Eesti puhul Nasdaq CSD ning Läti ja Leedu puhul Nasdaq Tallinna börs saab kätte nõuetekohaselt täidetud tehingukorralduse vastava Eesti investori kontohaldurilt või vastava Läti või Leedu investori kontot haldavalt finantsasutusest.

Investor võib esitada Märkimiskorralduse esindajakonto kaudu ainult juhul, kui ta volitab esindajakonto omanikku avalikustama Äriühingule, Nasdaq CSD-le ja Nasdaq Tallinna börsile investori isikut, isikukoodi või registrikoodi ja aadressi. Esindajakontode kaudu esitatud märkimiskorraldusi, mille puhul ei ole eespool nimetatud teavet avalikustatud, ei võeta arvesse.

Kutselised investorid Prospektimääruse artikli 2(e) tähenduses Eestis, Lätis ja Leedus ja mujal Euroopa Majanduspiirkonnas võivad samuti esitada oma Märkimiskorralduse AS-ile Redgate Capital (**Müügiagent**) Müügiagentidele aktsepteeritaval viisil ja tingimustel. Investor võib Müügiagentidele esitatud Märkimiskorralduse tagasi võtta

või seda muuta igal ajal enne Pakkumisperioodi lõppu. Pakkumisperioodi lõppemisel muutuvad kõik Pakkumises esitatud Märkimiskorraldused, mida ei ole tagasi võetud või muudetud, tagasivõetamatuks ning investorile siduvaks.

Investor peab tagama, et kõik Märkimiskorralduses esitatud andmed on õiged, täpsed ja arusaadavad. Äriühing jätab endale õiguse tagasi lükata mis tahes Märkimiskorraldused, mis on mittetäielikud, ebaõiged, ebaselged või loetamatus või mida ei ole täidetud ja esitatud Pakkumisperioodi jooksul kooskõlas kõigi siintoodud tingimustega.

Tasumine. Märkimiskorralduse esitamisega volitab investor asutust, kes haldab investori väärtpaberikontoga seotud arvelduskontot (kelleks võib, aga ei pruugi olla investori kontohaldur), koheselt blokeerima investori arvelduskontol summa, mis vastab tehingu kogusummale, kuupäevani, mil arveldamine on lõpule viidud või raha vabastatakse kooskõlas käesolevate tingimustega. Blokeeritav tehingusumma on võrdne summaga, mis saadakse Pakkumishinna korrumtamisel Pakkumise Võlakirjade arvuga, mida investor soovib omandada. Investor võib Märkimiskorralduse esitada üksnes siis, kui tema poolt kasutataval Nasdaq CSD väärtpaberikontoga seotud või Nasdaq Tallinna börsi liikmeks olevas finantsasutuses avatud arvelduskontol on piisavalt rahalisi vahendeid kogu Märkimiskorralduses toodud tehinguväärtuse maksmiseks.

Jaotamine ja allokatsioon. Äriühing otsustab Pakkumise Võlakirjade jaotuse pärast Pakkumisperioodi lõppu. Pakkumise Võlakirjad jaotatakse Pakkumises osalenud Investorite vahel järgnevate põhimõtete alusel: (i) samade asjaolude juures koheldakse kõiki investoreid võrdselt, kuid tulenevalt investorite arvust ja huvist Pakkumise vastu võib Äriühing kehtestada ühele investorile jaotatavate Võlakirjade arvu kohta miinimum- ja maksimummäära; (ii) Äriühingul on õigus kasutada erinevaid jaotuspõhimõtteid jae- ja kutseliste investorite gruppide vahel; (iii) Äriühingul on õigus kasutada erinevaid jaotuspõhimõtteid Märkimiskorralduse suuruse järgi moodustatud investorite gruppide vahel; (iv) jaotamise eesmärgiks on luua Äriühingule kindel ja usaldusväärne investorite baas; (v) Äriühingul on õigus eelistada Äriühingu kliente teistele investoritele, sealjuures võib eelistada ainult teatud klientide gruppe; (vi) Äriühingul on õigus eelistada Kontserni äriühingute töötajaid, juhatuse ja nõukogu liikmeid.

Pakkumise jaotuse tulemused tehakse avalikuks läbi Nasdaq Tallinna börsi infosüsteemi ja Äriühingu veebilehe <https://investor.bigbank.eu/et>. Äriühing plaanib jaotuse tulemused teatavaks teha 19. septembril 2022 või sellele lähedasel kuupäeval, kuid igal juhul enne Pakkumise Võlakirjade kandmist investorite väärtpaberikontodele. Investoritele eraldatud Võlakirjad kantakse nende väärtpaberikontodele 21. septembril 2022 või sellele lähedasel kuupäeval „väärtpaberiülekanne makse vastu“ meetodil samaaegselt nende Võlakirjade eest tehtava makse ülekandmisega.

Raha tagastamine. Kui Pakkumine või osa sellest tühistatakse kooskõlas Prospektis toodud tingimustega, kui investori märkimiskorraldus lükatakse tagasi või jaotus erineb investori poolt märgitud Pakkumise Võlakirjade arvust, vabastab vastav kontohaldur või finantsasutus investori arvelduskontol blokeeritud vahendid tervikuna või osaliselt, summas, mis ületab investori märgitud Võlakirjade eest tehtud makset.

Pakkumise tühistamine. Äriühingul on õigus Pakkumine tervikuna või osaliselt tühistada oma äranägemisel igal ajal enne Pakkumisperioodi lõppu. Pakkumise tühistamisest antakse teada Nasdaq Tallinna börsi infosüsteemi vahendusel ning Äriühingu kodulehel <https://investor.bigbank.eu/et>. Poolte õigused ja kohustused seoses tühistatud Pakkumise osaga loetakse lõpenuks alates teavituse avaldamisest.

„Miks see prospekt koostatakse?“

Pakkumise eesmärk. Programmi ja Pakkumise üldine eesmärk on tugevdada Kontserni kapitalstruktuuri ning tagada stabiilne juurdepääs täiendavale kapitalile, et toetada Kontserni eelarvet ja kasvu kooskõlas strateegilise plaaniga.

Tulude kasutamine. Tingimusel, et kõik Programmi raames väljalastavad Võlakirjad on märgitud ja Äriühingu poolt emiteeritud, on oodatav brutotulu hinnanguliselt kuni 35 miljonit eurot. Programmiga seotud kulud on eelduslikult kokku kuni 500 000–600 000 EUR. Äriühingu Programmist saadav hinnanguline kogutulu on pärast kulude mahaarvamist 34,4–34,5 miljonit eurot.

Äriühing plaanib kasutada Programmi raames emiteeritavatest Võlakirjadest saadavat tulu selleks, et katta krediidiriski, mis tuleneb Kontserni äri- ja eluasemelaenu portfelli kasvust Eestis, Lätis ja Leedus, aga ka teise taseme omavahenditega seotud täiendavate kapitalinõuete katteks vastavalt kohaldatavatele regulatiivsetele nõuetele. Igast Programmi raames toimuvast Võlakirjade emiteerimisest saadud tulu võib kasutada ka Äriühingu olemasolevate tagamata allutatud võlakirjade ennetähtaegseks lunastamiseks, tingimusel, et Äriühingul on õigus neid võlakirju ennetähtaegselt lunastada kohalduvate võlakirjade tingimuste kohaselt.

Emissiooni tagamise korraldus. Pakkumisele ei kohaldu märkimislepig siduva kohustuse alusel.

Olulised huvide konfliktid. Juhatusele teadaolevalt puuduvad Pakkumise seisukohast olulised huvide konfliktid.