

Ziklo Bank AB (publ)

Slutliga Villkor för Lån 406

Emission av obligationer med rörlig ränta uppgående till SEK 820 000 000

under Ziklo Bank AB:s (publ) ("Ziklo") svenska MTN-program

För Lånet ska gälla Allmänna Villkor av den 8 november 2022 för ovan nämnda MTN-program, jämte nedan angivna Slutliga Villkor. De Allmänna Villkoren för Ziklo MTN-program återges i Ziklo grundprospekt daterat den 8 november 2024 jämte från tid till annan publicerade tilläggsprospekt som upprättats för MTN-programmet i enlighet med artikel 8.10 och artikel 23 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/1129, benämnt "Prospektförordningen" ("Grundprospektet") för MTN-programmet. Definitioner som används nedan framgår antingen av Allmänna Villkor, Slutliga Villkor eller på annat sätt i Grundprospektet.

Fullständig information om Ziklo och erbjudandet kan endast fås genom Grundprospektet, vid var tid publicerade tillägg till Grundprospektet och dessa Slutliga Villkor i kombination, varför investerare som överväger att investera i MTN bör läsa dessa Slutliga Villkor tillsammans med Grundprospektet och dess tilläggsprospekt. Grundprospektet och tilläggsprospekt finns att tillgå på www.ziklo.com (utöver de införlivade handlingarna så utgör informationen på hemsidan inte en del av detta Grundprospekt och har inte granskats eller godkänts av Finansinspektionen).

ALLMÄNT

- | | |
|------------------------------|---|
| 1. Lånenummer: | 406 |
| (i) Tranchbenämning: | 2 |
| 2. Lånebelopp: | |
| (i) för Lånet: | SEK 820 000 000 |
| (ii) för denna tranch: | SEK 250 000 000 |
| (iii) tidigare tranch(er): | SEK 570 000 000 |
| 3. Pris per MTN: | Tranch 2: 101,787 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från och med 23 november 2024
Tranch 1: 100,00 % av Nominellt Belopp |
| 4. Valuta: | SEK |
| 5. Nominellt Belopp: | SEK 2 000 000 |
| 6. Lånedatum: | 23 november 2022 |
| 7. Likviddag: | Tranch 2: 2 december 2024
Tranch 1: 23 november 2022 |
| 8. Återbetalningsdag: | 23 november 2026 |
| 9. Räntekonstruktion | Rörlig Ränta (FRN) |

- | | |
|---|---------------------------------|
| 10. Beskrivning av de rättigheter, inbegripet eventuella begränsningar av dessa rättigheter som sammanhänger med värdepapperen och av förfarandet för att utöva dessa rättigheter: | I enlighet med Allmänna Villkor |
| 11. Belopp på vilket ränta ska beräknas: | Nominellt Belopp |

BERÄKNINGSGRUNDER FÖR AVKASTNING

- | | |
|----------------------------------|--|
| 12. Fast Ränta: | Ej tillämpligt |
| 13. Rörlig Ränta (FRN): | Tillämpligt |
| (i) Räntebas: | 3-månaders STIBOR |
| (ii) Räntebasmarginal: | +1,45 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp |
| (iii) Räntebestämningdag: | Två Bankdagar före varje Rän-teperiod, första gången den 21 november 2022 |
| (iv) Rän-teperiod: | Tiden från den 23 november 2022 till och med den 23 februari 2023 (den första Rän-teperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Rän-teförfallodag |
| (v) Rän-teförfallodagar: | Sista dagen i varje Rän-teperiod, den 23 februari, den 23 maj, den 23 augusti och den 23 november varje år, första gången den 23 februari 2023 och sista gången på Återbetalningsdagen, dock att om sådan dag inte är Bankdag ska som Rän-teförfallodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Rän-teförfallodagen ska anses vara föregående Bankdag |
| (vi) Dagberäkningsmetod: | Faktisk/360 |
| (vii) Ris-kfaktorer: | I enlighet med riskfaktorn med rubrik " <i>Risker förknippade med MTN</i> " i Grundprospektet. |
| 14. Nollkupongslån | Ej tillämpligt |

ÅTERBETALNING

- | | |
|--|---------------------------|
| 15. Belopp till vilket MTN ska återbetalas vid den slutliga Återbetalningsdagen | 100 % av Nominellt Belopp |
| 16. MTN med frivilliga förtida återbetalningsmöjligheter för Banken före Återbetalningsdagen: | Ej tillämpligt |

ÖVRIGT

- | | |
|--------------------------------|----------------|
| 17. Gröna Obligationer: | Ej tillämpligt |
|--------------------------------|----------------|

18.	Upptagande till handel på Reglerad Marknad:	Tillämpligt
	(i) Reglerad Marknad:	Nasdaq Stockholm
	(ii) Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel:	SEK 56 000
	(iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel:	410
	(iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel:	Tranch 2: 2 december 2024 Tranch 1: 23 november 2022
19.	Uppskattat tillfört nettobelopp:	Tranch 2: SEK 254 567 458,33 minus transaktionskostnader och avgifter Tranch 1: SEK 570 000 000 minus transaktionskostnader och avgifter
20.	Användning av tillförda medel:	Allmänna bolagsändamål
21.	Intressen hos fysiska och juridiska personer som är inblandade i emissionen:	Ej tillämpligt
22.	Beslut till grund för upprättandet av emissionen:	I enlighet med Grundprospektet
23.	Utgivande Institut:	Tranch 2: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Tranch 1: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
24.	Administrerande Institut:	Tranch 2: Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Tranch 1: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
25.	Betalnings- och depåombud (IPA):	Ej tillämplig
26.	VP-central:	Euroclear Sweden
27.	ISIN:	SE0017071574

Ziklo bekräftar härmed att ovanstående lånevillkor är gällande för Lånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlagga kapitalbelopp och i förekommande fall ränta. Ziklo bekräftar vidare att alla väsentliga händelser efter den dag för detta MTN-program gällande Grundprospekt som skulle kunna påverka marknadens uppfattning om Banken har offentliggjorts.

Göteborg den 27 november 2024

Ziklo Bank AB (publ)