

Ziklo Bank AB (publ)

Slutliga Villkor för Lån 430

Emission av obligationer med rörlig ränta om SEK 900 000 000

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:** 430
 - (i) Tranchbenämning: 2
2. **Lånebelopp:**
 - (i) för Lånet: SEK 900 000 000
 - (ii) för denna tranch: SEK 300 000 000
 - (iii) tidigare tranch(er): SEK 600 000 000
3. **Pris per MTN:** Tranch 2: 100,156 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från och med 24 januari 2025
Tranch 1: 100,00 % av Nominellt Belopp
4. **Valuta:** SEK
5. **Nominellt Belopp:** SEK 2 000 000
6. **Lånedatum:** 24 januari 2025
7. **Likviddag:** Tranch 2: 20 februari 2025
Tranch 1: 24 januari 2025
8. **Återbetalningsdag:** 24 januari 2030

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:** +0,95 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp
- (iii) **Räntebestämningdag:** Två Bankdagar före varje Ränteperiod, första gången den 22 januari 2025
- (iv) **Ränteperiod:** Tiden från den 24 januari 2025 till och med den 24 april 2025 (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca tre månader med slutdag på en Ränteförfallodag
- (v) **Ränteförfallodagar:** Sista dagen i varje Ränteperiod, den 24 januari, den 24 april, den 24 juli och den 24 oktober varje år, första gången den 24 april 2025 och sista gången på Återbetalningsdagen, dock att om sådan dag inte är Bankdag ska som Ränteförfallodag anses närmast påföljande Bankdag, förutsatt att sådan Bankdag inte infaller i en ny kalendermånad, i vilket fall Ränteförfallodagen ska anses vara föregående Bankdag
- (vi) **Dagberäkningsmetod:** Faktisk/360
- (vii) **Risikfaktorer:** I enlighet med riskfaktorn med rubrik "*Risker förknippade med MTN*" 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 135 000 |
| | (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 450 |
| | (iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel: | Tranch 2: 20 februari 2025
Tranch 1: 24 januari 2025 |
| 19. | Uppskattat tillfört nettobelopp: | Tranch 2: SEK 301 223 550 minus transaktionskostnader och avgifter
Tranch 1: SEK 600 000 000 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: Danske Bank A/S, Danmark, Sverige Filial
Tranch 1: DNB Bank ASA, filial Sverige och Swedbank AB (publ) |
| 24. | Administrerande Institut: | DNB Bank ASA, filial Sverige |
| 25. | Betalnings- och depåombud (IPA): | Ej tillämplig |
| 26. | VP-central: | Euroclear Sweden |
| 27. | ISIN: | SE0020181246 |

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 17 februari 2025

Ziklo Bank AB (publ)