

SLUTLIGA VILLKOR

för Obligationslån nr 10 under Norion Bank AB (publ):s ("Norion Bank") svenska MTN-program

För Obligationslånet ska gälla Allmänna Villkor för ovan nämnda MTN-program av den 11 mars 2024, jämte nedan angivna Slutliga Villkor. De Allmänna Villkoren för Norion Banks MTN-program återges i Norion Banks grundprospekt daterat den 11 mars 2024 jämte från tid till annan publicerade tilläggsprospekt som upprättats för MTN-programmet i enlighet med artikel 8 i förordning (EU) 2017/1129 ("Prospektförordningen") ("Grundprospektet") för MTN-programmet. Definitioner som används nedan framgår antingen av Allmänna Villkor, dessa Slutliga Villkor eller på annat sätt i Grundprospektet.

Detta dokument utgör de Slutliga Villkoren för Obligationslån nr 10 och har utarbetats enligt artikel 8 i Prospektförordningen, (EU) 2017/1129. Fullständig information om Norion Bank och erbjudandet kan endast fås genom Grundprospektet, dess tilläggsprospekt och dessa Slutliga Villkor i kombination, varför investerare som överväger att investera i Obligationer bör läsa dessa Slutliga Villkor tillsammans med Grundprospektet och dess tilläggsprospekt. Grundprospektet och dess tilläggsprospekt finns att tillgå på www.norionbank.se. En sammanfattning av den enskilda emissionen kommer att bifogas dessa Slutliga Villkor.

ALLMÄNT

1.	Lånenummer:	10
	(i) Tranchbenämning:	1
2.	Lånebelopp:	
	(i) för Obligationslånet:	SEK 300 000 000
	(ii) för denna tranch:	SEK 300 000 000
3.	Pris per MTN:	100,00 % av Nominellt Belopp
4.	Valuta:	SEK
5.	Nominellt Belopp:	SEK 2 000 000
6.	Lånedatum:	1 november 2024
7.	Startdag För Ränteberäkning: (om annan än Lånedatum)	Lånedatum
8.	Likviddag:	Lånedatum
9.	Återbetalningsdag:	1 november 2027
10.	Räntekonstruktion:	Rörlig ränta (FRN)
11.	Belopp på vilket ränta ska beräknas:	Nominellt Belopp

BERÄKNINGSGRUNDER FÖR AVKASTNING

12.	Fast Ränta:	Ej tillämpligt
13.	Räntejustering:	Ej tillämpligt
14.	Rörlig Ränta (FRN):	Tillämpligt
	(i) Räntebas:	3-månaders STIBOR
	(ii) Räntebasmarginal:	+ 2,25 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp
	(iii) Räntebestämningsdag:	Två Bankdagar före första dagen i varje Ränteperiod, första gången den 30 oktober 2024

- | | |
|---------------------------|--|
| (iv) Rän-tepe-riod: | Tiden från den 1 november 2024 till och med den 1 februari 2025 (den första Rän-tepe-rioden) och därefter varje tidspe-riod om ca 3 månader med slutdag på en Rän-teförfal-lodag |
| (v) Rän-teförfal-lodagar: | Den 1 februari, den 1 maj, den 1 augusti och den 1 november varje år, första gången den 1 februari 2025 och sista gången på Återbetalningsdagen. |
| (vi) Dagberäk-ningsmetod: | Faktiskt/360 |
| (vii) Riskfak-to-er: | I enlighet med riskfak-to-ern "Risker relaterade till MTN:s rän-tekon-struk-tion" i Grundprospek-tet |
- 15. Nollkupongslån:** Ej tillämpligt

ÅTERBETALNING

- | | |
|---|---------------------------|
| 16. Belopp till vilket Obligationlån ska återbetalas vid den slutliga Återbetalningsdagen: | 100 % av Nominellt Belopp |
| 17. Förlagsbevis med förtida inlösen-möj-lighet för Norion Bank: | Ej Tillämpligt |

ÖVRIGT

- | | |
|--|---|
| 18. Gröna Obligationer | Tillämpligt |
| (i) Villkor: | Gröna Villkor daterade december 2023 gäller för detta Obligation-lån. |
| (ii) Riskfak-to-er | I enlighet med riskfak-to-ern med rubrik "Risker förenade med Gröna MTN" i Grundprospek-tet |
| 19. Uppskattat tillfört nettobelopp: | SEK 300,000,000 minus transak-tionskos-tnader och avgifter |
| 20. Användning av tillförda medel: | I enlighet med de Gröna Villkor som följer av punkt 18 |
| 21. Emissionslikvidens användning: | Emissionslikviden utgör del i Bolagets löpande skuldfinansiering |
| 22. Bankdag: | Stockholm |
| 23. Upptagande till handel på Reglerad Marknad: | Tillämpligt |
| (i) Reglerad Marknad: | Nasdaq Stockholm |
| (ii) Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel: | SEK 65 000 |
| (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | 150 |
| (iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel: | Likviddag |
| (v) Reglerade Marknader eller motsvarande marknader enligt vad emittenten känner till värdepapper i samma klass som de värdepapper som erbjuds eller som ska tas upp | Nasdaq Stockholm |

till handel redan finns
upptagna till handel:

- | | | |
|-----|--|---|
| 24. | Betalnings- och depåombud:
(IPA): | Ej tillämplig |
| 25. | VP-central: | Euroclear Sweden |
| 26. | Följande specifika risker beskrivna i
Grundprospektet är tillämpliga: | Kreditrisker
Risker förknippade med andrahandsmarknaden
Risker relaterade till MTN:s räntekonstruktion
Norion Bank får ställa säkerhet för annan skuld
Risker relaterade till benchmarkförordningen |
| 27. | Intressen: | Ej Tillämpligt |
| 28. | Kreditbetyg för Obligationslån: | Ej Tillämpligt |
| 29. | Beslut till grund för upprättandet av
emissionen: | Ej Tillämpligt |
| 30. | Information från tredje part: | Ej Tillämplig |
| 31. | Utgivande Institut: | Nordea Bank Abp |
| 32. | Administrerande Institut: | Nordea Bank Abp |
| 33. | ISIN: | SE0013361953 |

Norion Bank bekräftar att ovanstående kompletterande villkor är gällande för Obligationslånet tillsammans med Allmänna Villkor och förbinder sig att i enlighet därmed erlagga kapitalbelopp och (i förekommande fall) ränta samt att även i övrigt iaktta Lånevillkoren. Norion Bank bekräftar vidare att alla väsentliga händelser efter den dag för detta MTN-program gällande Grundprospektet som skulle kunna påverka marknadens uppfattning om Norion Bank har offentliggjorts.

Göteborg den 25 oktober 2024
NORION BANK AB (PUBL)



Underskrift

Peter Olsson
CFO

Namnförtydligande



Underskrift

Ouisem Samoud
Head of Treasury

Namnförtydligande

