

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.

Dessa Slutliga Villkor ersätter Slutliga Villkor daterade den 25 oktober 2024, varvid Lånebeloppet höjts med SEK 200 000 000 från SEK 300 000 000 till SEK 500 000 000.

ALLMÄNT

- | | |
|--|--|
| 1. Lånenummer: | 10 |
| (i) Tranchbenämning: | 2 |
| 2. Lånebelopp: | |
| (i) för Obligationslånet: | SEK 500 000 000 |
| (ii) för denna tranch: | SEK 200 000 000 |
| (iii) tidigare tranch(er): | Tranch 1: 300 000 000 |
| 3. Pris per MTN: | 100,29 % av Nominellt Belopp, plus upplupen ränta från den 1 november 2024 |
| 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: | 12 december 2024 |
| 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. Räntjustering: | Ej tillämpligt |

- | | | |
|------------|----------------------------|---|
| 14. | Rörlig Ränta (FRN): | Tillämpligt |
| | (i) Räntebas: | 3-månaders STIBOR |
| | (ii) Räntebasmarginal: | + 2,25 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp |
| | (iii) Räntebestämningdag: | Två Bankdagar före första dagen i varje Rän-teperiod, första gången den 30 oktober 2024 |
| | (iv) Rän-teperiod: | Tiden från den 1 november 2024 till och med den 1 februari 2025 (den första Rän-teperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Rän-teförfallodag |
| | (v) Rän-teförfallodagar: | 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) Dagberäkningsmetod: | Faktiskt/360 |
| | (vii) Riskfaktorer: | I enlighet med riskfaktorn "Risker relaterade till MTN:s räntekonstruktion" i Grundprospektet |
| 15. | Nollkupongslån: | Ej tillämpligt |

ÅTERBETALNING

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

ÖVRIGT

- | | | |
|------------|---|--|
| 18. | Gröna Obligationer | Tillämpligt |
| | (i) Villkor: | Gröna Villkor daterade december 2023 gäller för detta Obligationlån. |
| | (ii) Riskfaktorer | I enlighet med riskfaktor med rubrik "Risker förenade med Gröna MTN" i Grundprospektet |
| 19. | Uppskattat tillfört nettobelopp: | SEK 201,738,250 minus transaktionskostnader 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 75 000 |
| | (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | Tranch 2: 100
Tranch 1: 150 |

	(iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel:	Tranch 2: Likviddag Tranch 1: 1 november 2024
	(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 till handel redan finns upptagna till handel:	Nasdaq Stockholm
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:	Tranch 2: Nordea Bank Abp Tranch 1: 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 6 december 2024
NORION BANK AB (PUBL)



Underskrift
Ouisem Samoud
Head of Treasury

Namnförtydligande



Underskrift
Peter Olsson
CFO

Namnförtydligande

