

SLUTLIGA VILLKOR

för Obligationslån nr 7 under Norion Bank AB (publ):s (tidigare Collector Bank AB (publ)) ("Norion Bank") svenska MTN-program

För Obligationslånet ska gälla Allmänna Villkor för ovan nämnda MTN-program av den 8 mars 2022, jämte nedan angivna Slutliga Villkor. De Allmänna Villkoren för Norion Banks MTN-program återges i Norion Banks grundprospekt daterat den 8 mars 2023 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 7 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.

Dessa Slutliga Villkor ersätter Slutliga Villkor daterade den 22 september 2023, varvid Lånebeloppet höjts med SEK 100 000 000 från SEK 400 000 000 till SEK 500 000 000.

ALLMÄNT

- | | | |
|------------|---|---|
| 1. | Lånenummer: | 7 |
| | (i) Tranchbenämning: | 3 |
| 2. | Lånebelopp: | |
| | (i) för Obligationslånet | SEK 500 000 000 |
| | (ii) för denna tranch: | SEK 100 000 000 |
| | (iii) tidigare tranch(er): | Tranch 2: SEK 100 000 000 Tranch 1: SEK 300 000 000 |
| 3. | Pris per MTN: | 99,178 % av Nominellt Belopp plus upplupen ränta från 12 september 2023 |
| 4. | Valuta: | SEK |
| 5. | Nominellt Belopp: | SEK 2 000 000 |
| 6. | Lånedatum: | 12 september 2022 |
| 7. | Startdag För Ränteberäkning: (om annan än Lånedatum) | Lånedatum |
| 8. | Likviddag: | 17 oktober 2023 |
| 9. | Återbetalningsdag: | 12 september 2025 |
| 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: | + 2,40 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp |
| | (iii) Räntebestämningdag: | Två Bankdagar före första dagen i varje Ränteperiod, första gången den 8 september 2022 |
| | (iv) Ränteperiod: | Tiden från den 12 september 2022 till och med den 12 december 2022 (den första Ränteperioden) och därefter varje tidsperiod om ca tre månader med slutdag på en Ränteförfallodag |
| | (v) Ränteförfallodagar: | Den 12 september, 12 december, 12 mars och den 12 juni varje år, första gången den 12 december 2022 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. | Uppskattat tillfört nettobelopp: | SEK 99,804,208.33 minus transaktionskostnader och avgifter |
| 19. | Emissionslikvidens användning: | Emissionslikviden utgör del i Bolagets löpande skuldfinansiering |
| 20. | Bankdag: | Stockholm |
| 21. | Upptagande till handel på Reglerad Marknad: | Tillämpligt |
| | (i) Reglerad Marknad: | Nasdaq Stockholm |
| | (ii) Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel: | SEK 76 875 |
| | (iii) Totalt antal värdepapper som tas upp till handel: | Tranch 3: 50 Tranch 2: 50 Tranche 1: 150 |

| | | |
|-----|--|---|
| | (iv) Tidigaste dagen för upptagande till handel: | Tranch 3: 17 oktober 2023 Tranch 2: 2 oktober 2023 Tranche 1: 12 september 2022 |
| | (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 |
| 22. | Betalnings- och depåombud: (IPA): | Ej tillämpligt |
| 23. | VP-central: | Euroclear Sweden |
| 24. | 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 |
| 25. | Intressen: | Ej tillämpligt |
| 26. | Kreditbetyg för Obligationslån | Ej tillämpligt |
| 27. | Beslut till grund för upprättandet av emissionen: | Ej tillämpligt |
| 28. | Information från tredje part: | Ej tillämpligt |
| 29. | Utgivande Institut: | Tranch 3: Nordea Bank Abp Tranch 2: Nordea Bank Abp Tranch 1: Swedbank AB (publ) |
| 30. | Administrerande Institut: | Swedbank AB (publ) |
| 31. | ISIN: | SE0013105137 |

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 10 oktober 2023
NORION BANK AB (PUBL)



Underskrift



Namnförtydligande



Underskrift

Peter Olsson
Namnförtydligande
CFO