

## SLUTLIGA VILLKOR

### för Förlagslån nr 201 under Norion Bank AB (publ):s ("Norion Bank") svenska MTN-program

För Förlagslånet 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 Förlagslån nr 201 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 Förlagsbevis bör läsa dessa Slutliga Villkor tillsammans med Grundprospektet och dess tilläggsprospekt. Grundprospektet och dess tilläggsprospekt finns att tillgå på [www.norionbank.se](http://www.norionbank.se). En sammanfattning av den enskilda emissionen kommer att bifogas dessa Slutliga Villkor.

#### ALLMÄNT

- |     |  |                              |
|-----|--|------------------------------|
| 1.  | <b>Lånenummer:</b>   | 201                          |
|     | (i) Tranchbenämning:   | 1                            |
| 2.  | <b>Lånebelopp:</b>   |                              |
|     | (i) för Förlagslånet:  | SEK 300 000 000              |
|     | (ii) för denna tranch:   | SEK 300 000 000              |
| 3.  | <b>Pris per MTN:</b>   | 100,00 % av Nominellt Belopp |
| 4.  | <b>Valuta:</b>   | SEK                          |
| 5.  | <b>Nominellt Belopp:</b>                                       | SEK 2 000 000                |
| 6.  | <b>Lånedatum:</b>  | 5 juni 2024                  |
| 7.  | <b>Startdag För Ränteberäkning:</b><br>(om annan än Lånedatum) | Lånedatum                    |
| 8.  | <b>Likviddag:</b>  | Lånedatum                    |
| 9.  | <b>Återbetalningsdag:</b>                                      | 5 september 2034             |
| 10. | <b>Räntekonstruktion:</b>                                      | Rörlig ränta (FRN)           |
| 11. | <b>Belopp på vilket ränta ska beräknas:</b>                    | Nominellt Belopp             |

#### BERÄKNINGSGRUNDER FÖR AVKASTNING

- |     |                            |   |
|-----|----------------------------|---|
| 12. | <b>Fast Ränta:</b>         | Ej tillämpligt                                    |
| 13. | <b>Räntejustering:</b>     | Ej tillämpligt                                    |
| 14. | <b>Rörlig Ränta (FRN):</b> | Tillämpligt                                       |
|     | (i) Räntebas:              | 3-månaders STIBOR                                 |
|     | (ii) Räntebasmarginal:     | + 6,50 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp |

(iii) Ränthebestämningdag:	Två Bankdagar före första dagen i varje Räntheperiod, första gången den 3 juni 2024
(iv) Räntheperiod:	Tiden från den 5 juni 2024 till och med den 5 september 2024 (den första Räntheperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Räntheförfalldag
(v) Räntheförfalldagar:	Den 5 mars, den 5 juni, den 5 september och den 5 december varje år, första gången den 5 september 2024 och sista gången på Återbetalningsdagen
(vi) Dagberäkningsmetod:	Faktiskt/360
(vii) Riskfaktorer:	I enlighet med riskfaktorn "Risker relaterade till MTN:s räntekonstruktion" i Grundprospektet
<b>15. Nollkupongslån:</b>	Ej tillämpligt

#### ÅTERBETALNING

<b>16. Belopp till vilket Förlagslån ska återbetalas vid den slutliga Återbetalningsdagen:</b>	100 % av Nominellt Belopp
<b>17. Förlagsbevis med förtida inlösenmöjlighet för Norion Bank:</b>	Tillämpligt
(i) Villkor för förtida inlösen:	Norion Bank äger rätt till förtida inlösen följande dagar; varje dag i perioden från och med 5 juni 2029 till och med 5 september 2029, samt varje Räntheförfalldag därefter.  Norion Bank äger även rätt till förtida inlösen i enlighet med punkt 11.2 i Allmänna Villkor.

#### ÖVRIGT

<b>18. Gröna Obligationer</b>	Ej tillämpligt
<b>19. Uppskattat tillfört nettobelopp:</b>	SEK 300 000 000 minus transaktionskostnader och avgifter
<b>20. Användning av tillförda medel:</b>	Allmän finansiering av Bolagets verksamhet
<b>21. Emissionslikvidens användning:</b>	Emissionslikviden utgör del i Bolagets löpande skuldfinansiering
<b>22. Bankdag:</b>	Stockholm
<b>23. Upptagande till handel på Reglerad Marknad:</b>	Tillämpligt
(i) Reglerad Marknad:	Nasdaq Stockholm
(ii) Uppskattning av sammanlagda kostnader i samband med upptagandet till handel:	SEK 210 000
(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 till handel redan finns upptagna till handel:	Nasdaq Stockholm
24.	<b>Betalnings- och depåombud (IPA):</b>	Ej tillämplig
25.	<b>VP-central:</b>	Euroclear Sweden
26.	<b>Följande specifika risker beskrivna i Grundprospektet är tillämpliga:</b>	Kreditrisker Risker förknippade med andrahandsmarknaden Risker förknippade med Förlagslån Risker relaterade till MTN:s räntekonstruktion Norion Bank får ställa säkerhet för annan skuld Risker relaterade till benchmarkförordningen och referensräntor
27.	<b>Intressen:</b>	Ej Tillämpligt
28.	<b>Kreditbetyg för Förlagslån:</b>	Förlagslånet förväntas erhålla kreditbetyget BB av Nordic Credit rating ("NCR")
29.	<b>Beslut till grund för upprättandet av emissionen:</b>	Ej Tillämpligt
30.	<b>Information från tredje part:</b>	Ej Tillämplig
31.	<b>Utgivande Institut:</b>	Nordea Bank Abp
32.	<b>Administrerande Institut:</b>	Nordea Bank Abp
33.	<b>ISIN:</b>	SE0013361664

Norion Bank bekräftar att ovanstående kompletterande villkor är gällande för Förlagslånet 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 27 maj 2024  
NORION BANK AB (PUBL)



Underskrift

**Martin Nossman**  
CEO

Namnförtydligande



Underskrift

**Peter Olsson**  
CFO

Namnförtydligande

