

## SLUTLIGA VILLKOR

### för Förlagslån nr 202 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 202 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>	202
	(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 1 250 000
6.	<b>Lånedatum:</b>	25 oktober 2024
7.	<b>Startdag För Ränteberäkning:</b> (om annan än Lånedatum)	Lånedatum
8.	<b>Likviddag:</b>	Lånedatum
9.	<b>Återbetalningsdag:</b>	25 januari 2035
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:	+ 5,95 % årlig ränta beräknat på Nominellt Belopp

(iii) Ränthebestämningdag:	Två Bankdagar före första dagen i varje Räntheperiod, första gången den 23 oktober 2024
(iv) Räntheperiod:	Tiden från den 25 oktober 2024 till och med den 25 januari 2025 (den första Räntheperioden) och därefter varje tidsperiod om ca 3 månader med slutdag på en Räntheförfallodag
(v) Räntheförfalldagar:	Den 25 januari, den 25 april, 25 juli och den 25 oktober varje år, första gången den 25 januari 2025 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 25 oktober 2029 till och med 25 januari 2030, samt varje Räntheförfallodag 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:	240
(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>	SE0013361946

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 18 oktober 2024  
NORION BANK AB (PUBL)



Underskrift

**Ouisem Samoud**  
**Head of Treasury**

Namnförtydligande



Underskrift

**Peter Olsson**

Namnförtydligande **CFO**

