

AlRayan Bank announces the successful issuance of USD 500 million 5-year Senior Unsecured RegS Sukuk

Lusail, Qatar – 28th May 2025: AlRayan Bank (Q.P.S.C) rated A2 by Moody's with a stable outlook has successfully issued its USD 500 million 5-year Senior Unsecured RegS Sukuk at a final Price of 5-year US Treasuries + 80 bps (Expected Profit rate of 4.875% at an Issue price of 99.82).

The successful completion of this transaction underscores the robustness of the Qatari economy and AlRayan Bank's strong credit fundamentals. This issuance reaffirms AlRayan Bank's standing as a leading financial institution in the region and marks a significant milestone in its journey to diversify its funding sources and continue to strengthen its presence in the international markets.

In many ways this was a landmark transaction, including:

- A strong return to the Capital markets after a 5-year hiatus. AlRayan Bank's first transaction since the successful completion of the merger in December 2021 and the establishment of the bank's new corporate identity "AlRayan Bank"
- First Qatari bank to issue a USD benchmark Sukuk RegS offering out of the QFC Entity (MAR Finance LLC, established in Qatar Financial Centre "QFC")
- Largest price tightening from IPTs in recent deals with a sizeable 40bps reduction in spread. Tightest re-offer spread over US Treasuries ever achieved by any Qatari bank at US 5Y Treasury+80bps
- A final orderbook of US\$1.5bn (covered more than 3 times) that peaked at over US\$1.9bn
- Both investors and geographic diversification were achieved.

His Excellency Sheikh Mohamed Bin Hamad Bin Qassim Al Thani, Chairman of AlRayan Bank, commented "We are delighted with the outstanding success of this issuance. The significant demand for our sukuk reflects the financial strength and credit worthiness of AlRayan Bank, which is backed by its asset quality, strong liquidity & robust capitalization. We extend our sincere gratitude to all those who contributed to the success of this transaction

Mr. Omar Al-Emadi, Acting Group Chief Executive Officer of AlRayan Bank, commented "AlRayan Bank is pleased with its successful return to the international capital markets and with the remarkable response of this sukuk issuance not only from Qatar institutions but also from a diverse group of regional and international investors. This underscores the global confidence in Qatar's economic resilience and AlRayan Bank's solid financial standing within the international financial markets. We extend our deepest gratitude to the Joint Global Coordinators & JLMs, whose expertise and unwavering commitment & support played a pivotal role in the success of this transaction."

Mizuho & HSBC acted as Joint Global Coordinators while Al Rayan Investment, Dubai Islamic Bank, Dukhan Bank, The Islamic Corporation for the Development of the Private Sector, Mashreqbank, MUFG, Qatar International Islamic Bank, QNB Capital, SMBC, Standard Chartered Bank and Warba



Bank acted as the Joint Lead Managers and Bookrunners. This issuance follows a series of global investor meetings across Asia / EU / UK and led by AlRayan Bank's senior management team, demonstrating the bank's proactive engagement with international investors. These discussions played a crucial role in showcasing the bank's financial strength and strategic vision, ultimately contributing to the successful execution of this sukuk issuance.

-Ends-

بنك الريان يعلن عن نجاح إصدار صكوك أولية غير مضمونة بقيمة 500 مليون دولار أمريكي لأجل 5 سنوات وفقاً لمعيار RegS

لوسيل، قطر – 28 مايو، 2025: أعلن بنك الريان (ش.م.ع.ق.)، الحاصل على تصنيف ائتماني بدرجة A2 (نظرة مستقبلية مستقرة) من وكالة موديز، عن نجاح إصدار صكوك أولية غير مضمونة بقيمة 500 مليون دولار أمريكي لأجل 5 سنوات، وفقاً لمعيار RegS. وقد تم تسعير الصكوك النهائية على أساس سعر سندات الخزنة الأمريكية لأجل 5 سنوات بالإضافة إلى 80 نقطة أساس، وبمعدل ربح متوقع قدره 4.875%، وسعر إصدار بلغ 99.82.

يُبرز النجاح في إتمام هذه الصفقة متانة الاقتصاد القطري والأسس الائتمانية القوية التي يتمتع بها بنك الريان. ويُعيد هذا الإصدار التأكيد على مكانة بنك الريان كإحدى المؤسسات المالية الرائدة في المنطقة، كما يُعد محطة بارزة في مسيرته نحو تنويع مصادر التمويل وتعزيز حضوره في الأسواق الدولية بشكل مستمر.

ويتميز هذا الإصدار بعدة جوانب تجعله صفقة بارزة واستثنائية:

- عودة قوية إلى أسواق رأس المال بعد انقطاع دام خمس سنوات. تمثل هذه الصفقة أول إصدار لبنك الريان منذ عملية الدمج الناجحة في ديسمبر 2021 وإطلاق الهوية المؤسسية الجديدة لبنك الريان.
- أول بنك قطري يُصدر صكوك بالدولار الأمريكي وفقاً لمعيار RegS من خلال كيان تابع لمركز قطر للمال، حيث تم الإصدار عن طريق شركة ام ايه ار فينانس ذ.م.م. (MAR Finance LLC) المسجلة في مركز قطر للمال (QFC).
- تقلص سعري استثنائي بمقدار 40 نقطة أساس من السعر الاسترشادي الأولي (IPTs)، في الصفقات المماثلة مؤخراً، أضيق هامش إئتماني فوق سعر سندات الخزنة الأمريكية يحقّه أي بنك قطري حتى الآن، عند 80 نقطة أساس.
- سجل طلبات نهائي بقيمة 1.5 مليار دولار أمريكي (تغطية بأكثر من 3 مرات)، وبلغ ذروته أكثر من 1.9 مليار دولار أمريكي.
- تحقيق تنويع ملحوظ على مستوى قاعدة المستثمرين والتوزيع الجغرافي.

وفي تعليق له حول الإصدار، قال **سعادة الشيخ محمد بن حمد بن قاسم آل ثاني**، رئيس مجلس الإدارة في بنك الريان: نحن مسرورون بالنجاح البارز لهذه الإصدار. الطلب الكبير على صكوكنا يعكس القوة المالية والجدارة الائتمانية لبنك الريان، والذي تدعمه جودة الأصول، والسيولة القوية، ورأس المال المتين. نعرب عن خالص شكرنا لكل من ساهم في نجاح هذه الصفقة

كما علّق السيد **عمر العمادي**، الرئيس التنفيذي بالإدارة في بنك الريان قائلاً: "يعرب بنك الريان عن بالغ سروره بنجاح عودته إلى أسواق رأس المال الدولية، وبالإقبال اللافت الذي حظي به إصدار الصكوك هذا، ليس فقط من المؤسسات القطرية، بل أيضاً من مجموعة متنوعة من المستثمرين الإقليميين والدوليين. ويعكس هذا الأمر الثقة العالمية المتزايدة في صلابة الاقتصاد القطري ومكانة بنك الريان المالية الراسخة ضمن الأسواق المالية العالمية. نتقدم بجزيل الشكر والامتنان إلى المنسقين العالميين المشتركين ومديري الاكتتاب الرئيسيين، الذين كان لخبراتهم والتزامهم ودعمهم المتواصل دور محوري في إنجاح هذه الصفقة."

قامت شركتنا ميزوهو وإتش إس بي سي بدور المنسقين العالميين المشتركين، في حين تولّت كل من شركة الريان للاستثمار، وبنك دبي الإسلامي، وبنك دخان، والمؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص، وبنك المشرق، وبنك MUFG، وبنك قطر الدولي الإسلامي، و QNB كابيتال، وبنك SMBC، وبنك ستاندرد تشارترد، وبنك وربة دور المديرين الرئيسيين المشتركين لسجل الاكتتاب. ويأتي هذا الإصدار بعد سلسلة من الاجتماعات مع المستثمرين الدوليين في آسيا وأوروبا والمملكة المتحدة، بقيادة فريق الإدارة العليا في بنك الريان، مما يعكس النهج الاستباقي للبنك في التواصل مع المستثمرين الدوليين. وقد كان لهذه المناقشات دور محوري في تسليط الضوء على قوة المركز المالي للبنك ورؤيته الاستراتيجية، وهو ما ساهم بشكل كبير في النجاح اللافت لإصدار هذه الصكوك.

-انتهى-