

Ref.: HO/FD/027/12

Date: 23rd May 2012

Mr. Hassan Al Sirkal
SVP – Director of Operations
Dubai Financial Market
Dubai

After greetings,

Sub.: Dubai Islamic Bank Successfully Returns to the International Capital Markets

With the reference to the above mentioned, please find attached press release regarding “Dubai Islamic Bank Successfully Returns to the International Capital Markets” for your information and necessary action.

Kindly be informed that the press release was circulated to the media.

Thanking you,



Abdullah Al Hamli
Chief Executive Officer



Press Release

Dubai Islamic Bank successfully returns to the International Capital Markets

- *US\$ 500 million issue oversubscribed 4 times*

Dubai, May 23, 2012: Dubai Islamic Bank (DIB, rated Baa1 by Moody's and A by Fitch) priced on Tuesday 22 May a highly successful US\$ 500 million 5 year Sukuk due May 2017 under its newly established US\$ 2,500,000,000 Sukuk Programme.

Deutsche Bank, DIB, Emirates NBD, HSBC and National Bank of Abu Dhabi acted as Joint-Lead Managers and Joint-Bookrunners, with Sharjah Islamic Bank and Union National Bank acting as Senior Co-Managers and Qatar Islamic Bank as Co-Manager. The transaction was priced at a profit rate of 4.752% with a spread of 365 bps over the US\$ 5 year mid swaps.

Despite considerable volatility in the international market, DIB was able to take advantage of the resilience in the Sukuk space and the strong pent-up demand for quality issuers among Islamic investors, establishing a new benchmark rate for future issuances off their program. The order book was 4 times oversubscribed, a notable achievement in light of recent market issues.

"The success of this transaction for Dubai Islamic Bank is a reflection of the investor confidence and faith in our business model and franchise," said Dr. Adnan Chilwan, Deputy Chief Executive Officer at DIB. "Dubai Islamic Bank has remained resilient and highly liquid through-out the financial crisis. This has been evidenced by the maturity of our 2012 US\$ 750 million Sukuk in March which was funded through our own resources. The new issue is driven by the need to maintain a presence in the international debt capital markets and a prudent strategy to diversifying our funding sources."



بنك دبي الإسلامي
Dubai Islamic Bank

"We have successfully navigated very challenging market conditions, being the only Emerging Markets issuer in the US\$ space globally this week, a testament to our credit profile and the successful execution by our Joint Lead Managers," remarked Dr. Adnan Chilwan.

A successful marketing strategy was undertaken by DIB's senior management team starting on Thursday 17 May through a series of fixed-income investor meetings in the key financial centres of Kuala Lumpur, Singapore, Abu Dhabi, Dubai and London.

DIB's credit story appealed to a high-quality investor base resulting in a well-diversified order book across geographies and investor types. The geographical distribution of the issue was as follows: 73% in the Middle East, 15% in Europe and 12% in Asia. Banks subscribed to 61% of the issue whilst the remaining distribution by Investor-type was Funds 24%, Private Banks 8%, and Sovereign and Supra National Agencies 7%.

-ends-

About Dubai Islamic Bank:

Dubai Islamic Bank (DIB), established in 1975, is the first Islamic bank to have incorporated the principles of Islam in all its practices and is the largest Islamic bank in the UAE. DIB is a public joint stock company, and its shares are listed on the Dubai Financial Market. The bank enjoys a reputation as a leader and innovator in maintaining the quality, flexibility and accessibility of its products and services. The bank currently operates 74 branches in the UAE.

DIB has been proactive in creating partnerships and alliances at both the local and international level. The bank has established DIB Pakistan Limited, a wholly owned subsidiary which has a network of 75 branches across 30 major cities in Pakistan. DIB has also started operations in Jordan, with the establishment of Jordan Dubai Islamic Bank.

DIB has earned the respect of its peers around the world for many years, and its leading position has been reaffirmed by the 86 local, regional and international accolades that it has won between 2008 and 2011. DIB has won awards across diversified areas, including retail, corporate and investment banking, as well as CSR and consultancy services. The bank's most recent awards include being named "Best Islamic Bank in UAE" for the fifth consecutive year by Islamic Finance News, "Best Islamic Bank" in the UAE for 2010 by NY-based Global Finance magazine, "Best Islamic Bank in the UAE" by Asiamoney magazine, and being named winner of the first-ever pan-Arab emeafinance award for corporate social responsibility.

For further information, please contact:

Liam Turner / Nicholas Nesson
ASDA'A Burson-Marsteller
Dubai, UAE
Tel: 971-4-4507600
Fax: 971-4-4358040
E-mail: l.turner@asdaa.com / n.nesson@asdaa.com



بنك دبي الإسلامي
Dubai Islamic Bank

خبر صحفي

في خطوة تمثل عودة البنك القوية إلى أسواق رأس المال العالمية

"بنك دبي الإسلامي" يصدر صكوكاً بقيمة 500 مليون دولار أمريكي

دبي، 23 مايو 2012: قام "بنك دبي الإسلامي"، الحائز على تصنيف Baa1 من وكالة "موديز" وتصنيف A من وكالة "فيتش" للتصنيف الائتماني، يوم الثلاثاء الموافق 22 مايو 2012 بإصدار صكوك بقيمة 500 مليون دولار أمريكي يحين أجل استحقاقها بعد 5 أعوام في مايو 2017، وذلك في إطار برنامجه الجديد للصكوك والبالغة قيمته 2.5 مليار دولار أمريكي.

وتوزعت مهام المدير الرئيسي لضمان الاكتتاب ومدير الاكتتاب على كل من "دويتشه بنك"، و"بنك دبي الإسلامي"، وبنك "الإمارات دبي الوطني"، و"إتش إس بي سي"، و"بنك أبوظبي الوطني"، في حين شغل "مصرف الشارقة الإسلامي" و"بنك الاتحاد الوطني" صفة المدير المساعد الرئيسي للاكتتاب، وتولى "بنك قطر الإسلامي" صفة المدير المساعد لضمان الاكتتاب. وتم تسعير الإصدار عند معدل ربحية يصل إلى 4.752% مع هامش مقايضة قدره 365 نقطة أساس فوق متوسط سعر المقايضة المحتسبة بالدولار الأمريكي، ولمدة خمس سنوات.

ورغم التقلبات السائدة في الأسواق العالمية، إلا أن "بنك دبي الإسلامي" نجح في الاستفادة من المرونة التي تتمتع بها سوق الصكوك، ومن الطلب الكامن القوي على جهات إصدار عالية الجودة بين أوساط المستثمرين الإسلاميين، الأمر الذي مكّنه من تأسيس مؤشر قياسي جديد للإصدارات المستقبلية المندرجة في إطار برنامجه. وحظي سجل أوامر الاكتتاب بإقبال فاق حجم الاكتتاب بأربع مرّات، الأمر الذي يعتبر إنجازاً مهماً في ظل أوضاع السوق الحالية.

وفي هذا الصدد، قال الدكتور عدنان شلوان، نائب الرئيس التنفيذي لـ "بنك دبي الإسلامي": "يعكس نجاح هذه العملية لـ 'بنك دبي الإسلامي' مستوى ثقة المستثمرين بمكانة البنك وبمؤدج أعمالنا المتميز. فقد استطاع 'بنك دبي الإسلامي' الحفاظ على المرونة الكبيرة التي يتمتع بها، وعلى معدلات سيولة عالية طوال الأزمة المالية. ويمكن تلمس ذلك من خلال تسديد كامل قيمة الصكوك التي حان أجل استحقاقها في مارس 2012 والبالغة 750 مليون دولار أمريكي، والتي



بنك دبي الإسلامي Dubai Islamic Bank

مولناها من مصادرها الخاصة. ويأتي إصدار صكوكنا الجديدة لإدراكنا ضرورة الحفاظ على تواجدنا في أسواق الدين العالمية، وأهمية اتباع استراتيجية رشيدة لتتويع موارد تمويلنا".

وأضاف: "استطعنا بنجاح تجاوز أوضاع السوق الحافلة بالتحديات، وكنا الجهة الوحيدة على امتداد الأسواق الناشئة التي أصدرت صكوكها بالدولار الأمريكي عالمياً هذا الأسبوع؛ وهذا إن دل على شيء، فإنما يدل على الثقة الكبيرة بمصداقيتنا الائتمانية والتفويض الناجح للإصدار الذي قام به المديرون الرئيسيون لضمان الاكتتاب".

وكان فريق الإدارة العليا في "بنك دبي الإسلامي" قد اعتمد استراتيجية تسويق ناجحة اعتباراً من يوم الخميس الموافق 17 مايو 2012 عبر تنظيم سلسلة من اللقاءات مع مستثمري السندات ضمن المراكز المالية الرئيسية في كوالالمبور، وسنغافورة، وأبوظبي، ودبي، ولندن.

وقد توجه "بنك دبي الإسلامي" في إصدار صكوكه إلى قاعدة رفيعة المستوى من المستثمرين، الأمر الذي أثمر عن سجل أوامر اكتتاب متنوع يغطي كافة المناطق الجغرافية وأنماط المستثمرين. وجاء التوزيع الجغرافي للإصدار على النحو التالي: 73% في منطقة الشرق الأوسط، و15% في أوروبا، و12% في آسيا. وبلغت نسبة المكتتبين في الإصدار من البنوك 61%، فيما توزعت بقية صكوك الإصدار على الصناديق بنسبة 24%، والمصارف الخاصة بنسبة 8%، والوكالات السيادية وفوق الوطنية بنسبة 7%.

- انتهى -

نبذة عن بنك دبي الإسلامي

يعد "بنك دبي الإسلامي"، الذي تأسس في عام 1975، أكبر وأول بنك إسلامي يطبق مبادئ الشريعة الإسلامية في جميع نشاطاته، في دولة الإمارات العربية المتحدة. ويشتهر "بنك دبي الإسلامي"، المدرج في "سوق دبي المالي"، بمحفظه خدماته ومنتجاته المصرفية المتنوعة التي تتفق مع أعلى معايير الجودة والابتكار والمرونة. ويدير البنك حالياً شبكة تضم 74 فرعاً في دولة الإمارات.

ويفخر البنك بحرصه الدائم على بناء الشراكات والتحالفات الاستراتيجية على الصعيدين المحلي والدولي، وتوفير خدماته على أوسع نطاق ممكن، حيث قام بتأسيس "بنك دبي الإسلامي باكستان المحدود" المملوك له بالكامل، والذي يملك شبكة فروع تضم 75 فرعاً في 30 مدينة رئيسية في باكستان. كما أطلق "بنك دبي الإسلامي" عملياته رسمياً في الأردن من خلال تأسيس "بنك دبي الإسلامي الأردن".

ويحظى "بنك دبي الإسلامي" باحترام نظرائه في مختلف أنحاء العالم، واستطاع أن يرسخ مكانته العالمية الرائدة، بفوزه بنحو 86 جائزة محلية وإقليمية وعالمية بين عامي 2008 و 2011. حيث استطاع البنك الفوز بالعديد من الجوائز تقديراً لتميزه في مختلف مجالات العمل المصرفي، بما في ذلك خدمات الأفراد والشركات



بنك دبي الإسلامي
Dubai Islamic Bank

والصيرفة الاستثمارية إلى جانب أنشطة المسؤولية الاجتماعية والخدمات الاستشارية. وقد فاز البنك مؤخراً بجائزة "أفضل بنك إسلامي في الإمارات" للعام الخامس على التوالي من مجلة "إسلاميك فايننس نيوز"، وجائزة "أفضل بنك إسلامي في دولة الإمارات العربية المتحدة للعام 2010" من مجلة "جلوبال فاينانس" التي تتخذ من نيويورك مقراً لها، وجائزة "أفضل بنك إسلامي في الإمارات" من مجلة آسيا موني، كما فاز البنك أيضاً بجائزة "أفضل مؤسسة تدعم برامج المسؤولية الاجتماعية" من مجلة "إيميا فاينانس"، وهي الجائزة الأولى من نوعها على الإطلاق في العالم العربي.

للمزيد من المعلومات يرجى الاتصال بـ:

تميم القنطار / ليام تيرنر

أصداء بيرسون- مارستيلر

هاتف: 971-4-4507600

فاكس: 971-4-4358040

l.turner@asdaa.com / t.alkintar@asdaa.com