

٤ أكتوبر ٢٠١٨م

## مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني و مجلس إدارة البنك الأول يوافقان على صفقة الاندماج لغرض تشكيل بنك جديد يساهم في قيادة النمو الاقتصادي في المملكة العربية السعودية

(الرياض) قام كل من مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني (بنك ساب) ومجلس إدارة البنك الأول بالموافقة على إبرام اتفاقية اندماج والذي سينتج عنها تكوين بنك جديد يساهم في إيجاد فرص أكثر للعملاء ويدعم النمو الاقتصادي في المملكة العربية السعودية. وتعد الإشارة إلى "البنك الدامج" إشارة إلى بنك ساب بعد اكتمال صفقة الاندماج.

ونتيجة للاندماج، سيصبح البنك الدامج ثالث أكبر بنك في المملكة<sup>١</sup> وأحد البنوك الرائدة في قطاعي مصرفية الشركات والأفراد. وسيتمكن البنك الدامج من الوصول لشبكة مصرفية عالمية بشكل فريد والذي بدوره سيسهل زيادة الاستثمارات في المملكة ونمو التجارة العالمية فيها.

وقد صرح رئيس مجلس إدارة بنك ساب سعادة الأستاذ خالد بن سليمان العليان بقوله "أن الاندماج بين البنكين سيخلق بنكاً قوياً قادراً على دعم التنمية في المملكة العربية السعودية، كما سيواكب رؤية المملكة ٢٠٣٠ بتمكين عملائنا من الاستفادة من الفرص المتنوعة والمتاحة في الاقتصاد السعودي. كما سيساهم في دعم نمو القطاع الخاص بتزويده بخبرات متنوعة ابتداءً بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة وانتهاءً بالشركات الكبيرة التي تتنافس محلياً ودولياً. وسيساهم البنك في دعم رواد الأعمال بالأدوات المالية اللازمة لدعم نمو وخلق الوظائف كما سيساهم في تغطية الصفقات الكبيرة لدعم مشاريع التخصيص ومشاريع البنى التحتية".

وسيصبح البنك الدامج بنكاً رائداً في مجال مصرفية الشركات والأفراد والعملاء الأجنبية وإدارة السيولة وخدمات تمويل التجارة، كما سيسعى البنك إلى أن يكون رائداً في تقديم خدمات إدارة الثروات في المملكة. وسيتيح البنك لعملائه الاستفادة من خدماته البنكية عن طريق تمكينهم من استخدام أفضل الوسائل الالكترونية الحديثة كالشبكة الالكترونية وخدمات الجوال.

كما صرح رئيس مجلس إدارة البنك الأول سعادة الأستاذ مبارك بن عبدالله الخفرة بقوله: "سنخلق معايير جديدة لخدمة العملاء عن طريق تسخير الخبرات والمواهب والقدرات الابداعية الموجودة في البنكين معاً لخدمتهم، ولتكوين كيان مميز يوفر أفضل بيئة للعملاء وللموظفين. ومن المتوقع ان يؤدي اندماج البنكين إلى إيجاد بنك رائد في النظام المصرفي في المملكة العربية السعودية يقدم قيمة مضافة طويلة الأمد للمساهمين بإيجاد فرص نمو جديدة من خلال تقديم خدمات بنكية كاملة ومتنوعة للعملاء".

وسيقيم البنك الدامج بوضع معايير جديدة لتدريب الموظفين وتطوير مهاراتهم والعمل على توفير فرص وظيفية مميزة في منشأة أكبر. ولا يتوقع أي من البنكين أن ينتج عن صفقة الاندماج في حال إتمامها تسريح الموظفين بصفة إجبارية.

وتجدر الإشارة إلى أنه لن يكون هناك تغيير في أعمال البنكين فيما يتعلق بالعملاء نتيجة لهذا الإعلان، وسيستمر كل بنك بالعمل بشكل مستقل واعتيادي إلى حين إتمام صفقة الاندماج.

ويعد هذا الإعلان إعلاناً لاحقاً لإعلان البنكين على موقع تداول بتاريخ ١٤٣٩/٩/١هـ (الموافق ١٦ مايو ٢٠١٨م) بشأن آخر تطورات صفقة الاندماج المحتملة ما بين بنك ساب والبنك الأول وتوصل الطرفين إلى اتفاق غير ملزم بخصوص الاندماج.

ويود مجلسي إدارة بنك ساب والبنك الأول تقديم شكرهما وامتنانهما لخدام الحرمين الشريفين وولي عهده الأمين على دعمهم وجهودهم المستمرة لتطوير القطاع المالي في المملكة العربية السعودية.

<sup>١</sup> استناداً إلى مجموع الأصول كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

كما يرغب المجلسان بتقديم شكرهما لمؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ووزارة المالية ووزارة التجارة والاستثمار وشركة السوق المالية السعودية على دعمهم المستمر وتعاونهم مع كافة أطراف عملية الاندماج. انتهى.

## ملاحظات للمحررين

### هيكل الصفقة وشروطها

سيتم تنفيذ صفقة الاندماج المقترحة وفقاً لأحكام المواد ١٩١ - ١٩٣ من نظام الشركات والفقرة الفرعية (١) من الفقرة (أ) من المادة ٤٩ من لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، حيث سيتم دمج البنك الأول مع بنك ساب ونقل جميع أصول البنك الأول والتزاماته إلى بنك ساب. وعند إتمام صفقة الاندماج، فسيستمر بنك ساب في الوجود، أما البنك الأول فسينقضي وستلغى جميع أسهمه، وسيقوم بنك ساب بإصدار أسهم جديدة لمساهمي البنك الأول.

وفي حال إتمام صفقة الاندماج، فإن مساهمي البنك الأول سوف يحصلون على عدد ٠,٤٨٥٣٥٣٩٦ سهم في بنك ساب مقابل كل سهم يملكونه في البنك الأول ("معامل المبادلة").

وبناء على معامل المبادلة وعلى سعر الإغلاق لسهم بنك ساب البالغ ٣٣,٥١ ريال سعودي كما في تاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨ (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ الإعلان المتعلق باتفاق الطرفين المبدئي على معامل المبادلة)، تم تقييم سعر سهم البنك الأول لأغراض صفقة الاندماج بقيمة ١٦,٢٦ ريال سعودي وتقييم إجمالي قيمة أسهم البنك الأول المصدرة بحوالي ١٨,٦ مليار ريال سعودي.

ويمثل معامل مبادلة الأسهم زيادة في سعر سهم البنك الأول بنسبة ٢٨,٥% مقارنة بسعر إغلاق السهم في تداول والبالغ ١٢,٦٦ ريال سعودي كما في تاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨ (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ الإعلان المتعلق باتفاق الطرفين المبدئي على معامل المبادلة)، وزيادة في سعر سهم البنك الأول بنسبة ١٤,٥% مقارنة بسعر إغلاق السهم في تداول والبالغ ١٤,٢٠ ريال سعودي كما في تاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٨ (وهو آخر يوم تداول سبق تاريخ هذا الإعلان). كما يمثل معامل مبادلة الأسهم زيادة بنسبة ١٢,٨% مقارنة بمعامل المبادلة المقترض والبالغ ٠,٤٣٠ والمبني على متوسط السعر الموزون بناءً على الكمية المتداولة (volume weighted average price) لأسهم بنك ساب والبنك الأول لفترة الستة أشهر التي سبقت تاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨م، وزيادة بنسبة ١٢% مقارنة بمعامل المبادلة المقترض والبالغ ٠,٤٣٣ والمبني على متوسط السعر الموزون بناءً على الكمية المتداولة (volume weighted average price) لأسهم بنك ساب والبنك الأول لفترة الستة أشهر التي سبقت تاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٨م.

وعند إتمام صفقة الاندماج، سيملك مساهمي بنك ساب الحاليين ما نسبته ٧٣% من رأس مال البنك الدامج، وسيملك مساهمي البنك الأول ما نسبته ٢٧% من رأس مال البنك الدامج.

ويرى مجلس إدارة بنك ساب بأن شروط وأحكام صفقة الاندماج عادلة ومعقولة وقد تلقى البنك رأي من شركة جولدمان ساكس العربية السعودية (بصفتها المستشار المالي لبنك ساب فيما يتعلق بصفقة الاندماج) يفيد بذلك. وقد قامت شركة جولدمان ساكس العربية السعودية عند تقديمها لهذا الرأي بالأخذ في الاعتبار التقديرات التجارية لمجلس إدارة بنك ساب في هذا الشأن.

كما يرى مجلس إدارة البنك الأول بأن شروط وأحكام صفقة الاندماج عادلة ومعقولة وقد تلقى البنك رأي من شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية (بصفتها المستشار المالي للبنك الأول فيما يتعلق بصفقة الاندماج) يفيد بذلك. وقد

قامت شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية عند تقديمها لهذا الرأي بالأخذ في الاعتبار التقديرات التجارية لمجلس إدارة البنك الأول في هذا الشأن.

وعند إتمام صفقة الاندماج، سيكون كبار المساهمين في البنك الدامج كل من شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي. في. (بنسبة ملكية تبلغ ٢٩,٢%) وشركة العليان السعودية الاستثمارية المحدودة (بنسبة ملكية تبلغ ١٨,٢%) وشركة نات ويست ماركتس ان. في. (بنسبة ملكية تبلغ ١٠,٨%) والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (بنسبة ملكية تبلغ ٩,٩%). وتمثل شركة نات ويست ماركتس ان. في. (والمعروفة سابقاً باسم رويال بنك أوف سكوتلاندا ان. في.) ائتلاف بين عدد من المساهمين الدوليين يشمل كل من مجموعة رويال بنك أوف سكوتلاندا بي. إل. سي (والتي ستملك بشكل غير مباشر ٤,١% من رأس مال البنك الدامج) وشركة ستشنتغ ادمستريتيكانتوربيهير فاينانشل انستليجن (والتي ستملك بشكل غير مباشر ٣,٧% من رأس مال البنك الدامج) وشركة بانكو سانتندير اس. ايه. (والتي ستملك بشكل غير مباشر ٣% من رأس مال البنك الدامج). ويشار إلى كل من مجموعة رويال بنك أوف سكوتلاندا بي. إل. سي وشركة ستشنتغ ادمستريتيكانتوربيهير فاينانشل انستليجن وشركة بانكو سانتندير اس. ايه. بـ "أعضاء الائتلاف".

وتعترم شركة نات ويست ماركتس ان. في. بعد إتمام صفقة الاندماج تحويل ملكيتها لصالح كل من شركة نات ويست ماركتس بي. إل. سي. (وهي شركة تابعة لمجموعة رويال بنك أوف سكوتلاندا بي إل سي، حيث أنه من المتوقع أن تقوم مجموعة رويال بنك أوف سكوتلاندا بي إل سي بالتنازل عن ملكيتها في البنك الدامج لصالح شركة نات ويست ماركتس بي. إل. سي. بعد إتمام صفقة الاندماج وذلك بعد الحصول على الموافقات الداخلية والنظامية اللازمة) وشركة بانكو سانتندير اس. ايه. وشركة ستشنتغ ادمستريتيكانتوربيهير فاينانشل انستليجن بحيث يصبح كل منهم مساهم مباشر في البنك الدامج، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية اللازمة.

كما تجدر الإشارة إلى أن شركة إتش إس بي سي هولدنغ (بي.إل.سي) (وهي الشركة المالكة لشركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي. في.) قد قامت بإرسال خطاب لمجلس إدارة بنك ساب بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٨م تؤكد بموجبه وبشكل غير ملزم نيتها الحالية في دعم صفقة الاندماج وذلك وفقاً لعدد من الشروط والتي تشمل اكتمال وتحقق شروط صفقة الاندماج الموضحة في الإعلان الخاص بصفقة الاندماج والمنشور على موقع تداول بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠١٨م. كما قامت شركة نات ويست ماركتس ان. في. بإرسال خطاب لمجلس إدارة البنك الأول بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠١٨م تؤكد بموجبه وبشكل غير ملزم نيتها الحالية في دعم صفقة الاندماج، وذلك بشرط الحصول على الموافقة النهائية من الشركات المكونة للائتلاف في شركة نات ويست ماركتس ان. في وصدور الموافقات النظامية ذات الصلة.

### البنك بعد اكتمال عملية الاندماج

سيكون البنك الدامج في وضع أفضل لدعم جميع العملاء الراغبين في الاستفادة من الأهداف الطموحة لرؤية ٢٠٣٠، وذلك من خلال تقديم المنتجات التمويلية والمالية في قطاعات رئيسية ومتنوعة من السوق المحلية، ابتداءً من الشركات والمؤسسات الدولية التي قامت بالاستثمار في المملكة وانتهاءً بالعملاء السعوديين الأفراد الراغبين في شراء منزل أو الدخول في برامج إيداع طويلة الأجل.

وبناءً على المعلومات المالية الافتراضية للبنك الدامج، فإنه من المتوقع أن تكون نسبة القروض إلى الودائع للبنك ٨٦,٦% وأن يبلغ إجمالي أصول البنك ٢٦٨ مليار ريال سعودي (ما يعادل ٧١ مليار دولار أمريكي) كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٨م. ومن المتوقع استمرار تنوع محفظة القروض الخاصة بالبنك الدامج بعد إتمام صفقة الاندماج حيث ستمثل قروض الشركات ما نسبته ٧٧% من إجمالي محفظة القروض الخاصة بالبنك الدامج وستمثل قروض الأفراد ما نسبته ٢٣% من إجمالي تلك المحفظة كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٨م.

وسيؤدي اندماج البنكين إلى إيجاد بنك تبلغ إجمالي قيمته السوقية حوالي ٦٤,٦ مليار ريال سعودي (ما يعادل ١٧,٢ مليار دولار أمريكي) وبالتالي سيصبح ثالث أكبر بنك في المملكة من حيث القيمة السوقية.<sup>٣</sup> كما أنه من المتوقع أن يؤدي الاندماج إلى ارتفاع في ربحية السهم لمساهمي بنك ساب والبنك الأول نتيجة للانخفاض المتوقع في التكاليف السنوية للبنك الدامج بنسبة تتراوح ما بين ١٠-١٥% من تكاليف السنة المالية ٢٠١٧م للبنكين مجتمعين، ومن المتوقع تحقيق هذا التخفيض خلال ثلاث سنوات من إتمام صفقة الاندماج.<sup>٤</sup> ويجب ألا تفسر هذه العبارة على أنها تأكيد بأن ربحية السهم للبنك بعد الاندماج ستكون أكبر من ربحية السهم خلال الفترات المالية السابقة لإتمام صفقة الاندماج.

ومن المتوقع أن يوفر الاندماج منصة أكثر فعالية لأعمال البنك الدامج، وتحسين البنى التحتية التي لدى البنكين حالياً، وكذلك تحسين القوة التفاوضية للبنك الدامج مع الموردين. كما يتوقع بنكي ساب والأول من أن يقوم البنك الدامج، كما هو الحال لجميع المنشآت الكبيرة، من رفع كفاءة القوى العاملة للبنك بشكل تدريجي. ومن المتوقع أن تزيد إيرادات البنك الدامج بشكل رئيسي من خلال زيادة تسويق المنتجات البنكية ما بين مختلف الإدارات وزيادة قاعدة العملاء وإضافة تنوع أكبر لمصادر التمويل.

وقد تم الاتفاق بموجب اتفاقية الاندماج على اتخاذ الخطوات اللازمة لزيادة عدد أعضاء مجلس إدارة البنك الدامج من ١٠ أعضاء إلى ١١ عضواً اعتباراً من إتمام صفقة الاندماج، وذلك بعد الحصول على موافقة المساهمين والموافقات النظامية اللازمة، بحيث يكون تشكيل مجلس الإدارة على النحو التالي:

- ٧ أعضاء من بين الأعضاء الحاليين لبنك ساب بما في ذلك ثلاثة من الأعضاء المعيّنين من قبل شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي. في.
- ٤ أعضاء سيتم تعيينهم وفقاً لترشيح مجلس الإدارة الحالي للبنك الأول.

كما تم الاتفاق على اتخاذ الخطوات اللازمة اعتباراً من إتمام صفقة الاندماج لتنفيذ ما يلي:

- تعيين السيدة/ لبنى سليمان العليان، وهي أحد الأعضاء الذين سيتم ترشيحهم من قبل مجلس إدارة البنك الأول، في منصب رئيس مجلس إدارة البنك الدامج.
- تعيين نائب رئيس مجلس إدارة البنك الدامج من ضمن أعضاء مجلس إدارة بنك ساب الحاليين.
- تعيين الأستاذ/ ديفيد ديو في منصب العضو المنتدب للبنك الدامج.

ويبدأ عمل أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية المشار إليهم أعلاه بعد إتمام صفقة الاندماج. وسيستمر حالياً كل من الأستاذ/ ديفيد ديو (بصفته العضو المنتدب لبنك ساب) والأستاذ/سورن نيكولايزن (بصفته العضو المنتدب للبنك الأول) في إدارة كل بنك بشكل مستقل إلى حين إتمام صفقة الاندماج.

وسيعمل البنك بعد الاندماج على استغلال الخبرات الواسعة لدى إدارة البنكين لغرض التأكد من حصول المساهمين والعملاء على أكبر قدر من المنفعة نتيجة لصفقة الاندماج.

وسيستمر كلا البنكين باستخدام أسمائهم وعلاماتهم التجارية خلال فترة تنفيذ صفقة الاندماج. وسيتم إجراء مراجعة لهوية البنك من قبل شركة متخصصة في هذا المجال والإعلان عن أي تطورات في هذا الخصوص في حينه. ووفقاً لأحكام وشروط الاتفاق الحالي ما بين بنك ساب وشركة إنتش إس بي سي هولدنغ (بي.إل.سي)، سيحتفظ البنك الدامج بالحقوق المتعلقة باستخدام العلامة التجارية لشركة إنتش إس بي سي هولدنغ (بي.إل.سي).

## شروط الصفقة وجدولها الزمني

<sup>٣</sup> استناداً إلى القيمة السوقية لأسهم كل من البنك الأول وبنك ساب كما في ٣ أكتوبر ٢٠١٨

<sup>٤</sup> استناداً إلى ربحية السهم بالنسبة للبنك الأول وبنك ساب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بعد تحقيق الفوائد المرجوة من الاندماج

تجدر الإشارة إلى أن صفقة الاندماج تنطوي على وجود أطراف ذات علاقة، حيث أن كل من شركة العليان السعودية الاستثمارية المحدودة والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية هم من كبار المساهمين في كل من بنك ساب والبنك الأول، كما أن لكل منهما ممثل في مجلس إدارة كلا البنكين.

كما تتطلب صفقة الاندماج الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية والهيئة العامة للمنافسة وشركة السوق المالية السعودية (تداول). ويتوقع البنكان تمكنهما من تحقيق كافة المتطلبات اللازمة للحصول على الموافقات النظامية للاندماج. وستكون صفقة الاندماج خاضعة لموافقة المساهمين المستقلين وغير المستفيدين الذين يمثلون ٧٥% على الأقل من الأسهم الممثلة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية لبنك ساب والبنك الأول.

وبعد الحصول على الموافقات النظامية اللازمة، سيقوم بنك ساب بإصدار ونشر تعميم المساهمين والذي سيكون موجهاً لمساهمي بنك ساب لغرض الموافقة على زيادة رأس المال لغرض الاندماج. وسيتضمن هذا التعميم جميع التفاصيل المتعلقة بصفقة الاندماج. كما سيقوم بنك ساب بإصدار ونشر مستند العرض والذي سيكون موجهاً لمساهمي البنك الأول والذي سيتضمن العرض الرسمي المقدم من بنك ساب لمساهمي البنك الأول. وسيقوم البنك الأول بإصدار ونشر تعميم مجلس إدارة البنك الأول والذي سيكون موجهاً لمساهمي البنك الأول والذي سيتضمن بشكل رئيسي رأي مجلس إدارة البنك الأول بخصوص صفقة الاندماج. وستتضمن هذه المستندات جميع المعلومات المتعلقة بصفقة الاندماج وسيتم نشرها في وقت لاحق بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات العلاقة. وتجدر الإشارة إلى أنه يجب على مساهمي بنك ساب والبنك الأول الاعتماد فقط على المعلومات الواردة في المستندات المشار إليها أعلاه عند اتخاذ قرارهم بشأن صفقة الاندماج في اجتماع الجمعية العامة غير العادية.

ومن المتوقع أن يتم إتمام صفقة الاندماج خلال النصف الأول من عام ٢٠١٩م.

وتخضع صفقة الاندماج لعدد من الشروط التعاقدية الواردة في اتفاقية الاندماج، والتي تشمل الآتي:

- عدم حدوث أي تغيير سلبي جوهري في الأوضاع المالية لكل من بنك ساب والبنك الأول.
- التزام كل من بنك ساب والبنك الأول بعدد من المتطلبات المتعلقة بممارسة الأعمال.

كما تم الاتفاق مع كل من شركة نات ويست ماركتس ان. في. وشركة نات ويست ماركتس بي. إل. سي. (وهي شركة تابعة لمجموعة رويال بنك أوف سكوتلاند بي إل سي، حيث أنه من المتوقع أن تقوم مجموعة رويال بنك أوف سكوتلاند بي إل سي بالتنازل عن ملكيتها في البنك الدامج لصالح شركة نات ويست ماركتس بي. إل. سي. بعد إتمام صفقة الاندماج وذلك بعد الحصول على الموافقات الداخلية والنظامية اللازمة) وشركة بانكو سانتندير اس. ايه. وشركة ستشنتغ ادمستريتيكانتور بيهير فاينانشل انستلينجن على خضوعهم لفترة حظر. وبموجب هذا الاتفاق، تلتزم شركة نات ويست ماركتس ان. في. وشركة نات ويست ماركتس بي. إل. سي. وشركة بانكو سانتندير اس. ايه. وشركة ستشنتغ ادمستريتيكانتور بيهير فاينانشل انستلينجن بعدم نقل أي من أسهمهم في البنك الأول خلال فترة تنفيذ صفقة الاندماج (مع وجود بعض الاستثناءات المتعارف عليها في مثل هذه الحالات). كما التزمت كل من شركة نات ويست ماركتس ان. في. وشركة بانكو سانتندير اس. ايه. وشركة نات ويست ماركتس بي. إل. سي بعدم نقل أي من أسهمهم في البنك الدامج لمدة ستة أشهر من تاريخ إتمام صفقة الاندماج (مع وجود بعض الاستثناءات المتعارف عليها في مثل هذه الحالات)، مع العلم بأن شركة ستشنتغ ادمستريتيكانتور بيهير فاينانشل انستلينجن غير خاضعة لأي حظر على نقل أسهمها بعد إتمام صفقة الاندماج.

## معلومات أخرى

قام بنك ساب بتعيين شركة جولدمان ساكس العربية السعودية كمستشار مالي فيما قام البنك الأول بتعيين شركة جي. بي. مورقان العربية السعودية كمستشار مالي. وقام بنك ساب بتعيين شركة أبو حيمد وآل الشيخ والحقباني محامون ومستشارون قانونيون بالتعاون مع كلفورد تشانس كمستشار قانوني فيما قام البنك الأول بتعيين شركة عبدالعزيز بن إبراهيم العجلان وشركاه بالتعاون مع بيكر ماكنتزي ليمتد كمستشار قانوني.

ويعد بنك ساب شريكاً فعالاً للتنمية الاقتصادية والاجتماعية في المملكة العربية السعودية منذ مدة تقارب ٧٠ عاماً. وتتمثل رؤية بنك ساب بصفته عضواً في مجموعة شركة هونج كونج وشنغهاي المصرفية القابضة بي. في. في أن يكون بنكاً دولياً رائداً في المملكة وذلك بتقديم خدمات مصرفية رائدة للشركات والمؤسسات المالية كما يقدم خدمات رائدة في مجال إدارة الثروات وخدمات العملاء الأفراد.

كما يعد البنك الأول أقدم وأول بنك في المملكة العربية السعودية بمسيرة متميزة في تقديم خدمات وحلول مصرفية رائدة ومبتكرة للعملاء وذلك لمدة ٩٢ عاماً ساهم خلالها في إحداث العديد من التغييرات الإيجابية في مجال الخدمات المالية في المملكة، حيث قام البنك بالإسهام في إصدار أول عملة نقدية للمملكة وساهم كذلك فيما يتعلق بالمستحقات المالية لأول شحنة نفط تم تصديرها، كما يعد البنك حالياً بنكاً رائداً فيما يتعلق بالتحول الرقمي للقطاع البنكي في المملكة. ويتميز البنك الأول في تقديم خدمات مميزة تلبي احتياجات المؤسسات التجارية الكبيرة والشركات المتوسطة والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والعملاء الأفراد والمكاتب والشركات العائلية المؤثرة في المملكة العربية السعودية.

ولمزيد من التفاصيل حول صفقة الاندماج الرجاء مراجعة عرض المستثمرين والمنشور على كل من الموقع الإلكتروني لبنك ساب والموقع الإلكتروني للبنك الأول.

انتهى.

## التوقعات المتعلقة بالأرباح

لا يجوز اعتبار أي من المعلومات الواردة في هذا الإعلان على أنها توقعات مستقبلية تتعلق بالأرباح، كما أنه لا يجب اعتبار هذا الإعلان على أنه تأكيد بأن ربحية السهم لكل من بنك ساب والبنك الأول ستكون مساوية أو ستزيد عن ربحية السهم في الفترات المالية السابقة.

## التوقعات والإفادات المستقبلية

إن هذا الإعلان والمعلومات الواردة فيه أو التصريحات المتعلقة بصفقة الاندماج وأي معلومات أخرى يتم نشرها من قبل بنك ساب أو البنك الأول قد تكون أو تُعد "إفادات مستقبلية". وباستثناء الإفادات التي تكون مبنية على حقائق تاريخية، فإن جميع الإفادات الأخرى قد تعتبر إفادات مستقبلية، وتعتبر بالتالي معلومات محتملة بطبيعتها، وغير قائمة على حقائق تاريخية بل على افتراضات وتوقعات وتقييمات وأهداف وتقديرات وتنبؤات من بنك ساب أو البنك الأول بشأن أحداث مستقبلية، وعليه، فهي عرضة للمخاطر والتقلبات، مما قد يؤدي إلى اختلاف النتائج أو الأداء أو الأحداث الفعلية بشكل كبير عما كان متوقعاً صراحةً أو ضمناً في مثل هذه الإفادات المستقبلية. وتتعلم الإفادات المستقبلية الواردة في هذا الإعلان بعدة أمور من ضمنها الأثر المتوقع لصفقة الاندماج على بنك ساب أو البنك الأول أو البنك الدامج، والجدول الزمني المتوقع والنطاق الخاص بصفقة الاندماج، فضلاً عن إفادات أخرى لا تتعلق بوقائع تاريخية.

ويمكن بشكل عام تحديد تلك الإفادات المستقبلية من خلال ما يستخدم فيها من كلمات دالة على المستقبل مثل "تخطط" و"تقدر" و"تتوقع" و"ترى" و"تتنبأ" و"تنوي" و"قد" و"سوف" و"ينبغي" و"من المتوقع" و"من المحتمل" و"سكون" أو صيغ النفي لهذه المفردات أو المفردات الأخرى المقاربة أو المشابهة لها في المعنى. وعلى الرغم من أن بنك ساب والبنك الأول يعتقدون بأن الإفادات المستقبلية الواردة في هذا الإعلان معقولة، إلا أنهم لا يستطيعون تقديم ضمانات بأن هذه التوقعات ستتحقق بشكل الورد في هذا الإعلان، حيث أن طبيعة التوقعات المستقبلية عادة ما تكون عرضة للتقلبات والمخاطر (المعلومة أو غير المعلومة أو المتوقعة أو غير المتوقعة) نظراً لوجود عوامل كثيرة قد تؤثر على تحقق أي من الإفادات أو التوقعات المستقبلية.

كما يوجد عدد من العوامل التي قد تؤثر على العمليات المستقبلية لبنك ساب والبنك الأول أو البنك الدامج والتي بدورها قد تؤدي إلى اختلاف النتائج والتطورات الفعلية بشكل كبير عما كان متوقعاً صراحةً أو ضمناً في هذه الإفادات المستقبلية. وتتمثل هذه العوامل في قدرة البنكين على استيفاء شروط اتفاقية الاندماج (أو التنازل عنها، حيثما يكون ذلك مسموحاً)، بالإضافة إلى عوامل أخرى ومنها: الوضع الاقتصادي على الصعيدين العالمي والمحلي، وأسعار الأصول، والمخاطر المرتبطة بالسوق مثل التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات، واتجاهات السوق، و

المنافسة، والتغيير في الأنظمة والقوانين والتغيرات في سياسات وإجراءات الحكومات و / أو الجهات التنظيمية (بما في ذلك التغييرات المتعلقة بمتطلبات رأس المال والضرائب)، والتغيرات المتعلقة بالاستقرار السياسي والاقتصادي، وتعطل العمليات التجارية بسبب أنشطة إعادة التنظيم، ومعدل الفائدة، والتضخم، والانكماش، وتقلبات العملة، وغير ذلك من أوجه عدم اليقين في عمليات الاستحواذ أو البيع أو العروض المستقبلية أو المخطط لها، وعدم قدرة البنك الدامج على الاستفادة فعلياً من منافع التآزر المتوقعة عند تنفيذ عملية الاندماج (بما في ذلك التغييرات في تشكيل مجلس الإدارة و / أو الموظفين للبنك الدامج)، وعدم قدرة بنك ساب على دمج عمليات وبرامج البنك الأول بنجاح عند تنفيذ الاندماج، وتكبد البنك بعد الاندماج لتكاليف و/ أو تعرضه لتأخيرات بشكل غير متوقع (بما في ذلك تعطل أنظمة تقنية المعلومات والجريمة السيبرانية والاحتيال)، أو الصعوبات المتعلقة بالاندماج عند تحقق عملية الاندماج. كما قد تؤثر عوامل أخرى غير معروفة أو لا يمكن التنبؤ بها على العمليات المستقبلية و / أو قد تتسبب في اختلاف النتائج الفعلية بشكل كبير عما كان متوقعاً في الإفادات المستقبلية. و ينبغي بالتالي تفسير هذه الإفادات المستقبلية في ضوء هذه العوامل.

كما أن جميع الإفادات المستقبلية تنطبق فقط كما في تاريخ هذا الإعلان. كما لا يقدم بنك ساب أو البنك الأول أو أي من تابعيهم أو مدراءهم أو موظفيهم أو مستشاريهم أي إقرار أو تأكيد أو تعهد أو ضمان بشأن حدوث أي من التوقعات الواردة فعلياً أو ضمناً في الإفادات المستقبلية، حيث تنطوي الإفادات المستقبلية على شكوك ومخاطر تتعلق بها. وقد تم تقديم جميع الإفادات المستقبلية الواردة في هذا الإعلان بتحفظ، حسبما هو مبين في البيانات التحذيرية الواردة أو المشار إليها في هذه الفقرة. ويجب على القارئ عدم الاعتماد بشكل كبير على الإفادات المستقبلية. ولا يُعتبر بنك ساب أو البنك الأول خاضعاً لأية التزامات، ويخلي كل منهما نفسه من أي نية أو التزام بتحديث أو مراجعة أي من الإفادات المستقبلية، سواء نتيجة معلومات جديدة أو أحداث مستقبلية أو غير ذلك، ما لم يلزم ذلك التحديث أو تلك المراجعة بناء على موجباتهما القانونية أو التنظيمية.