



17.01.2016

לכבוד

בנק לאומי לישראל בע"מ

שלום רב,

**הנדון: מתן דירוג Aaa.il באופק יציב לגיוס אג"ח (חוב בכיר) בסך של עד 1,500 מיליון ₪ ע.ג.**

הרינו להודיעכם, כי ועדת הדירוג של חברתנו אישרה דירוג של Aaa.il באופק יציב לאג"ח שתונפק ע"י בנק לאומי לישראל בע"מ בסך של עד 1,500 מיליון ₪ ע.ג. באמצעות הרחבת סדרה 177.

דירוג ההנפקה מתייחס למבנה ההנפקה, בהתבסס על נתונים שנמסרו למידרוג עד ליום 17.01.2016. למידרוג הזכות לדון שנית בדירוג ולשנות את הדירוג שניתן, בהתאם למבנה ההנפקה, ככל שיבוצע.

מידרוג עוקבת אחר הדירוגים הניתנים על ידה. על כן הנכם מתבקשים להעביר למשרדי מידרוג כל מידע המסייע למעקב אחר הדירוג, לרבות פרטים אודות שינויים מהותיים במידע שנמסר למידרוג לקראת הדירוג וכן כל תיקון, הוספה או שינויים שנעשו בתיעוד שהוצג למידרוג ושנסקר על ידה.

דרוגים הנעשים על ידי מידרוג הנם בגדר חיווי דעה ואין הם מהווים המלצה לרכישה, למכירה או להחזקת אגרות חוב, ניירות ערך אחרים או מסמכים מדורגים אחרים.

ניתן למסור העתקים ממכתב זה למשקיעים בפועל ולמשקיעים בכוח, ובלבד שתוכנו של מכתב זה יימסר במלואו.

בכבוד רב,

ערן היימר

מנכ"ל

גדעון אילת

יו"ר הדירקטוריון