

08.02.12

לכבוד,

הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ ו/או

הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ

שלום רב,

הנדון: מתן דירוג Aa2 באופק יציב לגיוס כתבי התחייבות נדחים (הון משני תחתון) בסך של עד 1.0 מיליארד ש"ח

הרינו להודיעכם כי וועדת הדירוג של מידרוג בע"מ אישרה דירוג Aa2 באופק יציב למסגרת גיוס בסך של עד 1.0 מיליארד ש"ח. (יובהר כי מסגרת זו מחליפה יתרת מסגרת שטרם נוצלה מיום ה- 04.05.2011) של כתבי התחייבויות נדחים (הון משני תחתון), שיונפקו על ידי הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ ו/או הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ, ומכך סך של עד 300 מיליון ש"ח. לגיוס כתבי התחייבות נדחים ע"י הרחבת סדרה כ'. ההנפקה תבוצע ע"י הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ ו/או ע"י הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ, חברה בת בבעלות מלאה של הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ, אשר הינה זרוע ההנפקות של הבנק ואשר תמורת הנפקותיה מופקדת בבנק. הבנק מתחייב כלפי הנאמן לשלם לבעלי החוב את תשלומי הקרן והריבית בהתאם למוגדר בכתבי התחייבויות.

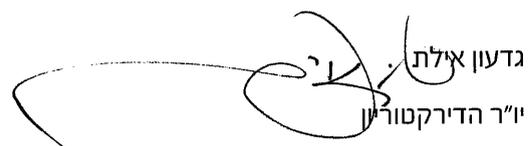
מידרוג עוקבת אחר הדירוגים הניתנים על ידה. על כן הנכם מתבקשים להעביר למשרדי מידרוג כל מידע המסייע למעקב אחר הדירוג, לרבות פרטים אודות שינויים מהותיים במידע שנמסר למידרוג לקראת הדירוג וכן כל תיקון, הוספה או שינויים שנעשו בתיעוד שהוצג למידרוג ושנסקר על ידה.

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 וכן את דוח הדירוג למשקיעים בפועל ולמשקיעים בכוח, ובלבד שתוכנו של מכתב זה יימסר במלואו.

בכבוד רב,


גיל גזית
מנכ"ל


גדעון אילת
יו"ר הדירקטוריון