

בנק אוצר החייל בע"מ

מידרוג בוחנת את ההשלכות של מכירת הבעלות בבנק אוצר החייל בע"מ ("אוצר החייל") על דירוג הבנק¹

ביום 24 בינואר 2006 הודיע בנק הפועלים בע"מ ("בנק הפועלים") על מכירת מלוא אחזקותיו באוצר החייל (כ-68% מזכויות ההון וכ-66% מזכויות ההצבעה) לבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ ("הבנק הבינלאומי").

בהסכם המכירה נקבעו הסדרים לתקופה של שלוש שנים, במהלכה ימשיך בנק הפועלים לספק שירותים לאוצר החייל, במטרה להבטיח שאוצר החייל יוכל לספק ללקוחותיו את מלוא השרותים הבנקאיים, על פי המקובל עד כה, בהתאם להסכם הקיים מאז 1997, ושתוקפו עד לסוף שנת 2011, בתמורה שהייתה מוסכמת ביחסים בניהם. בכל מקרה, בגין תקופה זו ובגין תקופה נוספת של שלוש שנים (עד סוף 2011) ישלם אוצר החייל לבנק הפועלים סכום של 20 מיליון ש"ח לשנה, גם אם יפסיק לקבל מנו שירותי תפעול. התחייבות זו של אוצר החייל מגובה בהתחייבות של הבנק הבינלאומי. כמו כן נקבעו הסדרים להמשך ההתקשרות בין אוצר החייל לבין תשלובת ישראלכרט.

מידרוג בוחנת את ההשלכות של החלפת הבעלות על דירוג הפקדונות וכתבי ההתחייבות של בנק אוצר החייל, ותפרסם דיווח מסכם עם סיום הבדיקות הנדרשות.

סיגל יששכר
אנליסטית בכירה
i.sigal@midroog.co.il

אביטל בר דיין
ראש תחום תאגידיים
ומוסדות פיננסיים
bardayan@midroog.co.il

מידרוג בע"מ
מגדל המילניום
רח' הארבעה 17
תל-אביב, 64739
טל': 03-6844700
פקס: 03-6855002
info@midroog.co.il
www.midroog.co.il

¹ בנק אוצר החייל מדורג בדירוג פקדונות וכתבי התחייבות Aa3. לפרטים נוספים ראה דוח אנליטי מחודש יולי 2005.

דוח מספר: COH01010600M

מידרוג בע"מ, מגדל המילניום רח' הארבעה 17 תל-אביב 64739
טלפון 03-6844700, פקס 03-6855002, www.midroog.co.il

© כל הזכויות שמורות למידרוג בע"מ (להלן: "מידרוג"). 2005

אין להעתיק, לצלם, להפיץ או לעשות כל שימוש מסחרי ללא הסכמת מידרוג, למעט לצרכים מקצועיים תוך ציון המקור ו/או לצורך החלטת השקעה.

כל המידע המפורט במסמך זה ושעליו הסתמכה מידרוג נמסר לה על ידי מקורות הנחשבים בעיניה לאמינים ומדויקים. מידרוג אינה בודקת באופן עצמאי את נכונותו, שלמותו, התאמתו, דיוקו או אמיתותו של המידע (להלן: "המידע") שנמסר לה והיא מסתמכת על המידע שנמסר לה לצורך קביעת הדירוג על ידי החברה המדורגת. הדירוג עשוי להשתנות כתוצאה משינויים במידע המתקבל או מכל סיבה אחרת, על כן מומלץ לעקוב אחר עדכונו או שינויו באתר האינטרנט של מידרוג שכתובתו: www.midroog.co.il. הדירוגים המתבצעים על ידי מידרוג הנם בגדר חוות דעת סובייקטיבית ואין הם מהווים המלצה לרכישה או להימנעות מרכישה של אגרות חוב או מסמכים מדורגים אחרים, ואין להתייחס אליהם בגדר הבעת דעה באשר לכדאיות מחירן או תשואתן של אגרות חוב או של מסמכים מדורגים אחרים. דירוגי מידרוג מתייחסים במישרין רק לסיכונים אשראי ולא לכל סיכון אחר, כגון הסיכון כי ערך השוק של החוב המדורג ירד עקב שינויים בשערי ריבית או עקב גורמים אחרים המשפיעים על שוק ההון. כל דירוג או חוות דעת אחרת שמעניקה מידרוג צריכים להישקל כמרכיב בודד בכל החלטת השקעה הנעשית על ידי משתמש במידע הכלול במסמך זה או על ידי מי מטעמו, ובהתאם, כל משתמש במידע הכלול במסמך זה חייב ללמוד ולבצע הערכה של כדאיות השקעה מטעמו לגבי כל מנפיק, ערב, אגרת חוב או מסמך מדורג אחר שבכוונתו להחזיק, לרכוש או למכור. מידרוג מצהירה בזאת שהמנפיקים של אגרות חוב או של מסמכים מדורגים אחרים או שבקשר עם הנפקתם נעשה דירוג, התחייבו לשלם למידרוג עוד קודם לביצוע הדירוג תשלום בגין שרותי הערכה ודירוג הניתנים על ידי מידרוג.