

12/12/11

לכבוד

הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ ו/או

הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ

שלום רב,

הנדון: מתן דירוג Aa2 באופק יציב לגיוס כתבי התחייבויות נדחים בסך של עד 150 מיליון ₪ (הרחבת סדרה כ')

הרינו להודיעכם, כי ועדת הדירוג של חברתנו קבעה דירוג של Aa2 באופק יציב להנפקת כתבי התחייבויות נדחים (הרחבת סדרה כ'), בהיקף כולל של עד 150 מיליון ₪ ע.ג. כל זאת בהמשך לאישור מחודש מאי 2011 אשר לא מומש במלואו.

ההנפקה תבוצע ע"י הבנק הבינלאומי הראשון בע"מ ו/או ע"י הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ, חברה בת בבעלות מלאה של בנק 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 ידיה. 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 ידיה.

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