

22/06/11

לכבוד

בנק אגוד לישראל בע"מ

שלום רב,

הנדון: מתן דירוג A1, אופק יציב, לגיוס בסך של עד כ- 350 מיליון ₪ באמצעות כתבי התחייבויות נדחים (סדרה יט')

הרינו להודיעכם, כי ועדת הדירוג של חברתנו קבעה דירוג של A1, אופק יציב, להנפקה של כתבי התחייבויות (סדרה יט') בהיקף כולל של עד 350 מיליון ₪ ע.ג. אישור זה מהווה תוספת של 195 מיליון ₪ ע.ג. למסגרת בסך של 600 מיליון ₪ ע.ג., אשר אושרה ע"י ועדת הדירוג בחודש דצמבר 2010 וממנה נוצל עד כה סך של 445 מיליון ₪.

הגיוס יבוצע ע"י בנק אגוד לישראל בע"מ ו/או אגוד הנפקות בע"מ, חברה בת בבעלות מלאה של בנק אגוד לישראל בע"מ, אשר הינה זרוע ההנפקות של הבנק ואשר תמורת הנפקותיה מופקדת בבנק. הבנק מתחייב כלפי הנאמן לשלם לבעלי החוב את הקרן הריבית, והפרשי הצמדה בהתאם למוגדר בכתבי ההתחייבות ושטרי ההון.

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.

דחגים הנעשים על ידי מידרוג הנם בגדר חיווי דעה ואין הם מהווים המלצה לרכישה, למכירה או להחזקת אגרות חוב, ניירות ערך אחרים או מסמכים מזורגים 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 דירקטוריון

22.06.11

לכבוד
אגוד הנפקות בע"מ

שלום רב,

הנדון: אישור צירוף פעולת דירוג לדו"ח הצעת מדף

בהמשך לפנייתכם, הננו ליתן בזאת את הסכמתנו לצירוף דו"ח פעולת דירוג מחודש דצמבר 2010 וכן את מכתב הדירוג מיום 22.06.11 לדו"ח הצעת מדף של חברתכם העומד להתפרסם במהלך הרבעון הנוכחי, לרבות על דרך ההפניה. כמו כן, הרינו לאשר כי למועד תאריך אישורנו זה הדירוג האמור הינו בתוקף.

בכבוד רב
גיל גזית
מנכ"ל