

15.12.10

לכבוד

בנק אגוד לישראל בע"מ

שלום רב,

הנדון: מתן דירוג A1, אופק יציב, לגיוס בסך של עד כ- 600 מיליון ₪ באמצעות כתבי התחייבויות נדחים (סדרה יח')  
הרינו להודיעכם, כי ועדת הדירוג של חברתנו קבעה דירוג של A1, אופק יציב, להנפקה של כתבי התחייבויות (סדרה יח')  
בהיקף כולל של עד ל- 600 מיליון ₪ ע.ב..

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.

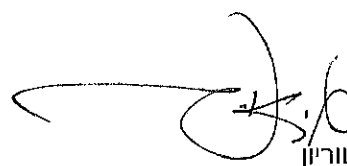
מידרוג עוקבת אחר הדירוגים הניתנים על ידה. על כן הנכם מתבקשים להעביר למשרדי מידרוג כל מידע המסייע  
למעקב אחר הדירוג, לרבות פרטים אודות שינויים מהותיים במידע שנמסר למידרוג לקראת הדירוג וכן כל תיקון, הוספה  
או שינויים שנעשו בתיעוד שהוצג למידרוג ושנסקר על ידה.

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.



גיל גזית  
מנכ"ל



בכבוד רב,  
גדעון אילת  
יו"ר הדירקטוריון