

הדו"ח עודכן לאחרונה בתאריך 31/01/2015	הון מניות	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה ד'	בנה"פ - שטר הון א'	בנה"פ - שטר הון ב'
כללי				
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק הפועלים	פועלים הנפקות	בנק הפועלים	בנק הפועלים
2 מספר רישום/מזהה	-	1940105	6620207	6620215
3 המסגרת החוקית החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
4 הרבד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבטל בהדרגה	לא רלוונטי	הון רבד 2	הון רבד 2	הון רבד 1 מסף
5 הרבד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי רבד 1	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר
6 האם המכשיר נכיר כריבית בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס מולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7 סוג מכשיר	הון מניות רגילות	כתבי התחייבות נדחים	הון מורכב	הון מורכב
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30/09/2014	7,969,000,000	79,000,000	729,555,163	460,000,000
9 ערך נקוב של המכשיר נכון ליום 31/01/2015	1,320,805,000	300,000,000	676,000,000	459,000,000
10 סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	משתנה	20/06/2001	09/12/2001	01/02/2004
12 צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13 תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	20/06/2016	28/12/2010	01/02/2013
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	לא	כן	כן
15 התאריך המוקדם ביותר לשימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	לא קיים	28/12/2016	01/02/2019
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא קיים	ראה קישור בשורה 38 - סעיף 2.5.8 - ראה מצ"ב, פרק 6 - פדיון מוקדם, 6.2	
17 תלושי ריבית / דיבידנדים	ראה ביאור 113 (הון והלימות הון- דיבידנד) בדו"ח כספי ליום 31.12.2013	קבוע	ראה מצ"ב, סעיף 2.5.1 (הגדרת) - 'שיעור ריבית ראשוני', 'שיעור ריבית מדרגת'.	ראה מצ"ב, סעיף 1.1 - 'שיעור ריבית ראשוני', 'שיעור ריבית מדרגת'.
18 שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	מדד + 5.19%	ראה מצ"ב, סעיף 2.5.1 (הגדרת) - 'שיעור ריבית ראשוני', 'שיעור ריבית מדרגת'.	ראה מצ"ב, סעיף 1.1 - 'שיעור ריבית ראשוני', 'שיעור ריבית מדרגת'.
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא רלוונטי	לא	כן	לא
20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	ללא שיקול דעת	שיקול דעת חלקי	ללא שיקול דעת
21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא רלוונטי	לא	כן	כן
22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא רלוונטי	לא צובר	לא צובר	לא צובר
23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	אינו ניתן להמרה	ניתן להמרה	ניתן להמרה
24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה מצ"ב, סעיף 2.5.7 - 'המרת קרן שטרי הון הנדחים (7.4) - למניות רגילות של הבנק במקרים מסוימים, סעיף 5.5 - 'הקצאת מניות חלקי תשלומי ריבית שסילוקם נמחק'	ראה מצ"ב, פרק 7 (תמי סעיפים 7.1 - 7.4) - 'המרת קרן שטרי הון הנדחים (7.4) - למניות רגילות של הבנק במקרים מסוימים, סעיף 5.5 - 'הקצאת מניות חלקי תשלומי ריבית שסילוקם נמחק'
25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	תמיד ניתן להמרה באופן מלא	ניתן להמרה באופן מלא או באופן חלקי
26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציין	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה מצ"ב, סעיף 2.5.7 - 'המרת קרן שטרי הון הנדחים למניות הבנק במקרים מסוימים', 5.5 (עבור ריבית בלבד)	ראה מצ"ב, סעיפים 7.5, 7.6, 7.7
27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	חובה	חובה
28 אם ניתן להמרה, מהו רבד המכשיר שתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	הון עצמי רבד 1	הון עצמי רבד 1
29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	בנק הפועלים	בנק הפועלים
30 האם קיים מאפיין הדרוש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא רלוונטי	לא	כן	כן
31 אם קיים מאפיין הדרוש הפחתה, מהן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה מצ"ב, סעיף 2.5.5 - 'השעיית תשלומי ריבית במקרים מסוימים'	ראה מצ"ב, סעיף 5.4 - 'מחיקת תשלומי הריבית במקרים מסוימים', 5.4.1 - 5.4.2, 5.4.3, 5.4.4, 5.4.5, 5.4.6
32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה מצ"ב, סעיף 2.5.5 - 'השעיית תשלומי ריבית במקרים מסוימים', 2.5.6 - 'דין תשלומי ריבית שסילוקם הושעה'	ראה מצ"ב, סעיף 5.4 - תתי-סעיפים 5.5.5, 5.5.6
33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	זמנית	קבועה
34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה מצ"ב, סעיף 2.5.6 - 'דין תשלומי ריבית שסילוקם הושעה'	לא רלוונטי
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין מי קודם לו בסדר נשייה	שטרי הון נדחים בנה"פ (סדרות ב"ד)	פקדונות בבנק ואגרות חוב	כתבי התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות ב"ט), כתבי התחייבות נדחים פועלים אינטרנשיונל (סדרות 2014-2019), פקדונות נדחים בנה"פ	שטרי הון נדחים בנה"פ (סדרה א) ושטרי הון נדחים סדרה 1 של פועלים הנפקות
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	כן	כן	כן
37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	אי כשירות להון רבד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף: 9	אי כשירות להון רבד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים: 9, 14	אי כשירות להון רבד 1: הוראה 202 נספח ג' סעיפים: 4, 7, 11
38 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר	-	<a href="http://www.bankhapoalim.com/pdf/reports/2001_Signed.pdf">http://www.bankhapoalim.com/pdf/reports/2001_Signed.pdf</a>	<a href="http://www.bankhapoalim.com/pdf/reports/2001_Signed.pdf">http://www.bankhapoalim.com/pdf/reports/2001_Signed.pdf</a>	<a href="http://www.bankhapoalim.com/pdf/reports/2001_Signed.pdf">http://www.bankhapoalim.com/pdf/reports/2001_Signed.pdf</a>
39 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר	-	-	-	-

בנה"פ - שטר הון ג'	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה יא'	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה י'	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה ט'	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה ח'	הדו"ח עודכן לאחרונה בתאריך 31/01/2015
					<b>כללי</b>
בנק הפועלים	פועלים הנפקות	פועלים הנפקות	פועלים הנפקות	פועלים הנפקות	1 הישות המשפטית של המנפיק
6620280	1940410	1940402	1940386	1940303	2 מספר נ"ר/מזהה
מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	3 המסגרת החוקית החלות על המכשיר.
					<b>טיפול פיקוחי</b>
הון רובד 1 נוסף	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	4 הרבד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבטל בהדרגה
אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	5 הרבד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.
הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	6 האם המכשיר כשיר כריכב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס מולו והקבוצה הבנקאית.
הון מורכב	כתבי התחייבויות נדחים	כתבי התחייבויות נדחים	כתבי התחייבויות נדחים	כתבי התחייבויות נדחים	7 סוג מכשיר
1,231,200,000	1,238,663,213	3,478,905,007	172,198,311	0	8 הסכום שהוכרז בהון הפיקוחי ליום 30/09/2014
1,302,000,000	1,713,000,000	3,896,000,000	428,142,857	0	9 ערך נקוב של המכשיר נכון ליום 31/01/2015
התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	10 סיווג חשבונאי
01/11/2007	28/03/2007	28/03/2007	20/12/2005	20/01/2005	11 מועד הנפקה מקורי
אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	12 צמית או שאינו צמית (dated)
01/11/2016	28/03/2021	28/03/2021	20/12/2017	20/01/2015	13 תאריך פדיון מקורי
ק	לא	לא	לא	לא	14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
01/11/2022	לא קיים	לא קיים	לא קיים	לא קיים	15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
ראה קישור בשורה 38 - טעימים 2.8 - פדיון מוקדם, תת-טעיף 2.8.2	לא קיים	לא קיים	לא קיים	לא קיים	16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
					<b>תלושי רבית / דיבידנדים</b>
ראה קישור בשורה 38 - פרק 2 (תנאי נירות הערך המוצעים) טעיפים 2.2.8, 2.2.9, 2.3	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	17 תלוש רבית / דיבידנד קבוע או משתנה
ראה קישור בשורה 38 - פרק 2 (תנאי נירות הערך המוצעים) טעיפים 2.2.8, 2.2.9, 2.3	לא צמוד + 6.1%	מדד + 4.1%	מדד + 4.7%	מדד + 4.5%	18 שיעור תלוש הרבית והצמדתו למדד מסוים (index)
לא	לא	לא	לא	לא	19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות
ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
ק	לא	לא	לא	לא	21 קיום תנאי הגדלת רבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.
לא צובר	לא צובר	לא צובר	לא צובר	לא צובר	22 המכשיר צובר או שאינו צובר רבית/דיבידנד,
ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
ראה קישור בשורה 38 - פרק 2.9 (המרת קרן שטרי ההון הנדחים למניות רגילות של הבנק במקרים מסוימים), תת-טעיף 2.9.1, טעיף 2.7 (הקצאת מניות חלף תשלומי רבית שסילוקם נדחה)	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/הפעלה
ניתן להמרה באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
ראה קישור בשורה 38 - פרק 2.9 'המרת קרן שטרי ההון הנדחים למניות רגילות של הבנק במקרים מסוימים', טעיפים 2.9.3, 2.9.4, 2.9.5, 2.9.6 - פרק 2.7 - 'הקצאת מניות חלף תשלומי רבית שסילוקם נמחק'	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציין.
חובה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
הון עצמי רובד 1	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.
בנק הפועלים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
ק	לא	לא	לא	לא	30 האם קיים מאפיין הדרוש הפחתה (write-down) של המכשיר.
ראה קישור בשורה 38 - פרק 2.6 'מחיקת תשלומי רבית במקרים מסוימים'	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	31 אם קיים מאפיין הדרוש הפחתה, מהן נקודות/הפעלה
ראה קישור בשורה 38 - פרק 2.6 'מחיקת תשלומי רבית במקרים מסוימים', פרק 2.7 - 'הקצאת מניות חלף תשלומי רבית שסילוקם נמחק'	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
קבועה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה
שטרי הון נדחים בנה"פ (סדרה א') ושטרי הון נדחים סדרה 1 של פועלים הנפקות	פקדונות בבנק ואגרות חוב	פקדונות בבנק ואגרות חוב	פקדונות בבנק ואגרות חוב	פקדונות בבנק ואגרות חוב	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין מי קודם לו בסדר נשייה
ק	ק	ק	ק	ק	35 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
אי כשירות להון רובד 1: הוראה 202 נספח ג' טעיפים: 4,7,11 אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' טעיפים: 9,א4	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' טעיפים: 9	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' טעיפים: 9	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' טעיפים: 9	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' טעיפים: 9	36 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.
<a href="http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=305&amp;Type=Pdf">http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=305&amp;Type=Pdf</a>	<a href="http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=252489-00&amp;Type=Pdf">http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=252489-00&amp;Type=Pdf</a>	<a href="http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=252489-00&amp;Type=Pdf">http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=252489-00&amp;Type=Pdf</a>	<a href="http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=167804&amp;CompCd=194">http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=167804&amp;CompCd=194</a>	<a href="http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=126570-00&amp;Type=Pdf">http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=126570-00&amp;Type=Pdf</a>	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי ניר
-	-	-	-	-	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי ניר

הדו"ח עודכן לאחרונה בתאריך 31/01/2015	פועלים אינטרנשיונל 2016	פועלים אינטרנשיונל - 2019	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדהה - סדרה יב'	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדהה - סדרה יג'	פועלים הנפקות - שטר הון 1
כללי					
1	פועלים אינטרנשיונל	פועלים אינטרנשיונל	פועלים הנפקות	פועלים הנפקות	פועלים הנפקות
2	XSO418721287	XSO420115411	1940428	1940436	1940444
3	UK - Financial Conduct Authority	UK - Financial Conduct Authority	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
4	הון חבד 2	הון חבד 2	הון חבד 2	הון חבד 2	הון חבד 2
5	איום כשיר	איום כשיר	איום כשיר	איום כשיר	איום כשיר
6	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7	כתב התחייבויות נדחים	כתב התחייבויות נדחים	כתב התחייבויות נדחים	כתב התחייבויות נדחים	הון מורכב
8	29,000,000	84,851,342	46,000,000	387,000,000	1,536,474,784
9	ליום 30/09/2014	ליום 31/03/2009	ליום 02/06/2009	ליום 02/06/2009	ליום 30/06/2009
10	162,000,000	123,000,000	409,000,000	967,000,000	1,575,000,000
11	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת
12	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13	01/04/2016	01/04/2019	02/06/2016	31/08/2017	01/07/2059
14	לא	לא	לא	לא	ק
15	לא קיים	לא קיים	לא קיים	לא קיים	לא קיים
16	קיים ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	קיים ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	קיים ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	קיים ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	קיים ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
17	משנתה	משנתה	קבוע	משנתה	קבוע
18	ליבור דולר 6 חודשים , +3.05%	ליבור דולר 6 חודשים + 3.6%	מדד + 5%	לא צמוד למדד/מטבעי+ ריבית אגח משלתי סדרה +817 מרווח 2.3%	לא צמוד למדד/מטבעי+ ריבית אגח משלתי סדרה +817 מרווח 2.3%
19	לא	לא	לא	לא	לא
20	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	שיקול דעת חלקי
21	לא	לא	לא	לא	ק
22	לא צובר	לא צובר	לא צובר	לא צובר	צובר
23	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30	לא	לא	לא	לא	לא
31	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
32	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
34	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
35	פקדונות בבנק ואגרות חוב	פקדונות בבנק ואגרות חוב	פקדונות בבנק ואגרות חוב	פקדונות בבנק ואגרות חוב	פקדונות בבנק ואגרות חוב
36	ק	ק	ק	ק	ק
37	אי כשירות להון חבד 2: 9 סעיף: 202 נספח ד' סעיף: 9	אי כשירות להון חבד 2: 9 סעיף: 202 נספח ד' סעיף: 9	אי כשירות להון חבד 2: 9 סעיף: 202 נספח ד' סעיף: 9	אי כשירות להון חבד 2: 9 סעיף: 202 נספח ד' סעיף: 9	אי כשירות להון חבד 2: 9 סעיף: 202 נספח ד' סעיף: 9
38	<a href="http://www.bankhapoalim.com/pdf/reports/2016Signed.pdf">http://www.bankhapoalim.com/pdf/reports/2016Signed.pdf</a>	<a href="http://www.bankhapoalim.com/pdf/reports/2019Signed.pdf">http://www.bankhapoalim.com/pdf/reports/2019Signed.pdf</a>	<a href="http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=447557&amp;CompCd=194">http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=447557&amp;CompCd=194</a>	<a href="http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=45237&amp;CompCd=194">http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=45237&amp;CompCd=194</a>	<a href="http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=45418&amp;CompCd=194">http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=45418&amp;CompCd=194</a>
39	-	-	-	-	-

הדו"ח עודכן לאחרונה בתאריך 31/01/2015				
כללי	בנה"פ - שטר הון ד'	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה יד'	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה טו'	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה טז'
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק הפועלים	פועלים הנפקות	פועלים הנפקות	פועלים הנפקות
2 מספר ניר/מזהה	הנפקה פרטית	1940501	1940543	1940550
3 המסגרת החוקית החלות על המכשיר.	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
<b>טיפול פיקוחי</b>				
4 הרבד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבטל בהדרגה הרבד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.	הון רבד 1 מסף	הון רבד 2	הון רבד 2	הון רבד 2
5 האם המכשיר נכיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס מולו והקבוצה הבנקאית.	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר
6 סוג מכשיר	הון מורכב	כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים
7 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30/09/2014	262,400,000	2,681,136,020	891,770,963	197,986,464
8 ערך נקוב של המכשיר נכון ליום 31/01/2015	300,000,000	2,905,000,000	998,000,000	227,000,000
9 סיווג חשבונאי	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת
10 מועד הנפקה מקורי	09/09/2009	06/12/2010	17/06/2012	17/06/2012
11 צמית או שאינו צמית (dated)	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
12 תאריך פדיון מקורי	09/09/2058	06/12/2022	30/05/2023	30/05/2023
13 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן	לא	לא	לא
14 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	09/09/2019	לא קיים	לא קיים	לא קיים
15 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	ראה קישור בשורה 38 - פרק 6 - פדיון מוקדם, סעיף 6.2	לא קיים	לא קיים	לא קיים
<b>תלושי רבית / דיבידנדים</b>				
17 תלוש רבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ראה קישור בשורה 38 - פרק 1 סעיפים: 1.1.5, 1.1.6, 1.1.7	קבוע	קבוע	קבוע
18 שיעור תלוש הרבית והצמדתו למדד מסוים (index)	ראה קישור בשורה 38 - פרק 1 סעיפים: 1.1.1, 1.1.2, 1.1.3, 1.1.4, 1.1.5, 1.1.6, 1.1.7	מדד + 4%	מדד + 4.2%	לא צמוד + 6.5%
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא	לא
20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ק	לא	לא	לא
21 קיום תנאי הגדלת רבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא	לא	לא
22 המכשיר צובר או שאינו צובר רבית/דיבידנד,	לא צובר	לא צובר	לא צובר	לא צובר
23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/הפעלה	ראה קישור בשורה 38 - פרק 7 'המרת קרן שטרי' ההון למניות רגילות', סעיפים: 7.1, 7.2, 7.3, 7.4 - 'הקצאת מניות חלקי תשלומי רבית שסילוקם נמחק'	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	תמיד ניתן להמרה באופן מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לצין.	ראה קישור בשורה 38 - פרק 7 'המרת קרן שטרי' ההון למניות רגילות', סעיפים: 7.5, 7.6, 7.7 - 'הקצאת מניות חלקי תשלומי רבית שסילוקם נמחק' - סעיפים: 5.5.1, 5.5.2, 5.5.3	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	חובה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, מהו הרבד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	הון עצמי רבד 1	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	בנק הפועלים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30 האם קיים מאפיין הדרוש הפחתה (write-down) של המכשיר.	כן	לא	לא	לא
31 אם קיים מאפיין הדרוש הפחתה, מהן נקודות/הפעלה	ראה קישור בשורה 38 - פרק 5.4 'מחיקת תשלומי רבית במקרים מסוימים' פרק 5.5 - 'הקצאת מניות חלקי תשלומי רבית שסילוקם נמחק' - תתי סעיפים: 5.5.1, 5.5.2, 5.5.3	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	ראה קישור בשורה 38 - פרק 5.4 'מחיקת תשלומי רבית במקרים מסוימים' פרק 5.5 - 'הקצאת מניות חלקי תשלומי רבית שסילוקם נמחק' - סעיפים: 5.5.1, 5.5.2, 5.5.3	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	קבועה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
35 מקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לצין מי קודם לו בסדר נשייה	שטרי הון נדחים בנה"פ (סדרה א') ושטרי הון נדחים סדרה 1 של פועלים הנפקות	פקדונות בבנק ואגרות חוב	פקדונות בבנק ואגרות חוב	פקדונות בבנק ואגרות חוב
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן	כן	כן
37 אם כן, יש לצין מהם הרכיבים.	אי כשירות להון רבד 1: הוראה 202 נספח ג' סעיפים: 4,7,11 אי כשירות להון רבד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים: 9,14	אי כשירות להון רבד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף: 9	אי כשירות להון רבד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף: 9	אי כשירות להון רבד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף: 9
קישור לתסקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה לנתיב ניר	<a href="http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=47195&amp;0">http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=47195&amp;0</a>	<a href="http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=595319">http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=595319</a>	<a href="http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=645587">http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=645587</a>	<a href="http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=645587">http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=645587</a>
קישור לתסקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה לנתיב ניר	-	-	<a href="http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=743406&amp;CompCd=194">http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=743406&amp;CompCd=194</a>	<a href="http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=743406&amp;CompCd=194">http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=743406&amp;CompCd=194</a>

הדו"ח עודכן לאחרונה בתאריך 31/01/2015		כתבי התחייבות פקדונות נדחים בנה"פ**
כללי		
1	הישות המשפטית של המנפיק	בנק הפועלים
2	מספר ניר/מזהה	מרחבה
3	המסגרת החוקיות החלות על המכשיר.	מדינת ישראל
<b>טיפול פיקוחי</b>		
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבטל בהדרגה	הון חבד 2
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.	אינו כשיר
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס מולו והקבוצה הבנקאית.	הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבויות נדחים
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30/09/2014	651,542,552
9	ערך נקוב של המכשיר נכון ליום 31/01/2015	1,088,238,816
10	סיווג חשבונאי	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	מרחבה
12	צמית או שאינו צמית (dated)	אינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי	מרחבה
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	משתנה
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא קיים
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא קיים
<b>תלושי רבית / דיבידנדים</b>		
17	תלוש רבית / דיבידנד קבוע או משתנה	קבוע
18	שיעור תלוש הרבית והצמדתו למדד מסוים (index)	מרחבה
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת רבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר רבית/דיבידנד,	לא צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ות ההפעלה	לא רלוונטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציין.	לא רלוונטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	לא רלוונטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר.	לא
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ות ההפעלה	לא רלוונטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	לא רלוונטי
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין מי קודם לו בסדר נשייה	פקדונות בבנק ואגרות חוב
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.	אי כשירות להון חבד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9, 5 (חלק מהפקדונות)
38	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי ניר	-
39	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי ניר	הערות** - פקדונות שבמהותם כתבי התחייבויות נדחים