

הדו"ח עודכן לאחרונה בתאריך 10/03/2015	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 נייר/מזהה	-	1940105	6620207	6620215
3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
טיפול פיקוחי				
4 הרחב שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	לא רלוונטי	הון חובד 2	הון חובד 2	הון חובד 1 נוסף
5 הרחב שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.	הון עצמי חובד 1	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר
6 האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7 סוג מכשיר	הון מניות רגילות	כתבי התחייבויות נדחים	הון מורכב	הון מורכב
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.12.2014	8,004,000,000	79,000,000	738,033,571	460,000,000
9 ערך נקוב של המכשיר נכון ליום 10.3.2015	1,323,000,000	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	משנתה	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	28/12/2100	01/02/2103
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	לא	כן	כן
15 התאריך המוקדם ביותר ליימוש 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 פדיון מוקדם, תת סעיף 2.5.8.2	ראה מצ"ב, פרק 6 - פדיון מוקדם, 6.2
תלושי ריבית / דיבידנדים				
17 תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ראה ביאור 13 (הון והלימות הון-דיבידנד) בדו"ח כספי ליום 31.12.2013	קבוע	ראה מצ"ב, סעיף 2.5.1 (הגדרות) - 'שיעור ריבית ראשוני', 'שיעור ריבית מדורגת'.	ראה מצ"ב, סעיף 1.1 - 'שיעור ריבית ראשוני', 'שיעור ריבית מדורגת'.
18 שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	5.19% + מדד	ראה מצ"ב, סעיף 2.5.1 (הגדרות) - 'שיעור ריבית ראשוני', 'שיעור ריבית מדורגת'.	ראה מצ"ב, סעיף 1.1 - 'שיעור ריבית ראשוני', 'שיעור ריבית מדורגת'.
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, מתן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה מצ"ב, סעיף 2.5.7 - 'המרת שטרי ההון הנדחים במקרים מסוימים', תת סעיף 2.5.7.1	ראה מצ"ב, פרק 7 (תתי סעיפים 7.1-7.4) - 'המרת קנן שטרי ההון הנדחים במקרים מסוימים', סעיף 5.5 - 'הקצאת מניות חלף תשלומי ריבית ששילוקם 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 שטרי ההון הנדחים למניות הבנק במקרים מסוימים',	ראה מצ"ב, סעיפים 7.5, 7.6, 7.7, 5.5 (עבור ריבית בלבד)
27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	חובה	חובה
28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	לא רלוונטי	לא רלוונטי	הון עצמי חובד 1	הון עצמי חובד 1
29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	בנק הפועלים	בנק הפועלים
30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר.	לא רלוונטי	לא	כן	כן
31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מתן 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' תתי סעיפים - 5.4.1, 5.4.2, 5.4.3, 5.4.4, 5.4.5
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 ששילוקם הושעה"	ראה מצ"ב, סעיף 5.4, 5.5 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 ששילוקם הושעה"	לא רלוונטי
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין מיד 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 התחייבויות נדחים פועלים אינטרונינג'ל (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 חובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים: 9,34	אי כשירות להון חובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים: 9,34	אי כשירות להון חובד 1: הוראה 202 נספח ג' סעיפים: 4,7,11, 202 אי כשירות להון חובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים: 9,34
38 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר	-	http://www.bankhapoalim.com/pdf/reports/2001Signed.pdf	http://www.bankhapoalim.com/pdf/reports/2001Signed.pdf	http://www.bankhapoalim.com/pdf/reports/2001Signed.pdf
39 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר	-	-	-	-

הדו"ח עודכן לאחרונה בתאריך 10/03/2015	פעילים הנפקות - כתב התחיבות נדחה - סדרה ט'	פעילים הנפקות - כתב התחיבות נדחה - סדרה י'	פעילים הנפקות - כתב התחיבות נדחה - סדרה יא'	בנה"פ - שטר הון ג'	פעילים אינטרנשיונל 2016
כללי					
1 הישות המשפטית של המנפיק	פעילים הנפקות 1940386	פעילים הנפקות 1940402	פעילים הנפקות 1940410	בנק הפועלים 6620280	פעילים אינטרנשיונל XS0418721287
2 מספר נייר/מזוהה	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	UK - Financial Conduct Authority
3 המסגרת החוקית החלות על המכשיר.					
טיפולי פיקוח					
4 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 1 מספ	הון רובד 2
5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר
6 האם המכשיר כשיר כריכב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7 סוג מכשיר	כתבי התחייבויות נדחים	כתבי התחייבויות נדחים	כתבי התחייבויות נדחים	הון מורכב	כתבי התחייבויות נדחים
8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.12.2014	104,000,000	3,519,334,544	1,253,058,139	1,231,200,000	30,000,000
9 ערך נקוב של המכשיר נכון ליום 10.3.2015	429,000,000	3,896,000,000	1,713,000,000	1,302,000,000	162,000,000
10 סיווג חשבונאי	התחייבות-המוחשבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המוחשבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המוחשבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המוחשבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המוחשבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	20/12/2005	28/03/2007	28/03/2007	01/11/2007	31/03/2009
12 צמית או שאינו צמית (dated)	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13 תאריך פדיון מקורי	20/12/2017	28/03/2021	28/03/2021	01/11/2106	01/04/2016
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	לא	לא	כן	לא
15 התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא קיים	לא קיים	לא קיים	01/11/2022	לא קיים
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא קיים	לא קיים	לא קיים	ראה קישור בשורה 38 - סעיפים 2.8 - פדיון מוקדם, תת-סעיף 2.8.2	לא קיים
תלושי ריבית / דיבידנדים					
17 תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	קבוע	קבוע	קבוע	קבוע	ראה קישור בשורה 38 - פרק 2 (תנאי ניירות הערך המוצעים) סעיפים 2.2.8, 2.2.9, 2.3
18 שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	מדד + 4.7%	מדד + 4.1%	לא צמוד + 6.1%	לא צמוד	ראה קישור בשורה 38 - פרק 2 (תנאי ניירות הערך המוצעים) סעיפים 2.2.8, 2.2.9, 2.3
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא	לא	לא
20 נטון לשיקול דעת מלא, נטון לשיקול דעת חלקי או אינו נטון לשיקול דעת	נטון לשיקול דעת	נטון לשיקול דעת	נטון לשיקול דעת	נטון לשיקול דעת	נטון לשיקול דעת
21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא	לא	כן	לא
22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד.	לא צובר	לא צובר	לא צובר	לא צובר	לא צובר
23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - פרק 2.9 (המרת קרן שטרי ההון הנדחים למניות רגילות של הבנק במקרים מסוימים), תת-סעיף 2.9.1, סעיף 2.7 (הקצאת מניות חליף תשלומי ריבית שסילוקם נדחה)
25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ניתן להמרה באופן מלא או באופן חלקי
26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציין.	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - פרק 2.9 (המרת קרן שטרי ההון הנדחים למניות רגילות של הבנק במקרים מסוימים), תת-סעיפים 2.9.3, 2.9.4, 2.9.5, 2.9.6 - פרק 2.7 (הקצאת מניות חליף תשלומי ריבית שסילוקם נמחק)
27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	חובה
28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	הון עצמי רובד 1
29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	בנק הפועלים
30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר.	לא	לא	לא	לא	לא
31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - פרק 2.6 'מחיקת תשלומי ריבית במקרים מסוימים'
32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - פרק 2.6 'מחיקת תשלומי ריבית במקרים מסוימים', פרק 2.7 - 'הקצאת מניות חליף תשלומי ריבית שסילוקם נמחק'
33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	קבועה
34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין מי קודם לו בסדר נשייה	פקדונות בבנק ואגרות חוב	פקדונות בבנק ואגרות חוב	פקדונות בבנק ואגרות חוב	פקדונות בבנק ואגרות חוב	שטרי הון נדחים בנה"פ (סדרה א') ושטרי הון נדחים סדרה 1 של פעילים הנפקות
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן	כן	כן	כן
37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9:	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9:	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9:	אי כשירות להון רובד 1: הוראה 202 נספח ג' סעיפים 4,7,11: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9:	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9:
38 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר	http://www.bankhappalim.com/pdf/reports/2016Signed.pdf	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=252489-00&Type=Pdf	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=252489-00&Type=Pdf	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=305315-00&Type=Pdf	
39 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר	-	-	-	-	-

פעילים הנפקות - סטר הון 1	פעילים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה יג'	פעילים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה יב'	פעילים אינטרנשיונל - 2019	הדו"ח עודכן לאחרונה בתאריך 10/03/2015
				כללי
פעילים הנפקות 1940444	פעילים הנפקות 1940436	פעילים הנפקות 1940428	פעילים אינטרנשיונל XS0420115411	1 הישות המשפטית של המנפיק
מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	UK - Financial Conduct Authority	2 מספר נייר/מזהה
				3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.
				טיפול פיקוחי
הון רבד 2	הון רבד 2	הון רבד 2	הון רבד 2	4 הרבד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה
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	6 האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.
הון מרכיב 1,554,330,680	כתב התחייבויות נדחים 387,000,000	כתב התחייבויות נדחים 46,000,000	כתב התחייבויות נדחים 85,837,428	7 סוג מכשיר
1,575,000,000	967,000,000	409,000,000	123,000,000	8 הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.12.2014
1,575,000,000	967,000,000	409,000,000	123,000,000	9 ערך נקוב של המכשיר נכון ליום 10.3.2015
התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת 30/06/2009	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת 02/06/2009	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת 02/06/2009	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת 31/03/2009	10 סיווג חשבונאי
30/06/2009	02/06/2009	02/06/2009	31/03/2009	11 מועד הנפקה מקורי
אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	12 צמית או שאינו צמית (dated)
01/07/2059	31/08/2017	02/06/2016	01/04/2019	13 תאריך פדיון מקורי
כן	לא	לא	לא	14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
01/07/2020	לא קיים	לא קיים	לא קיים	15 התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
ראה קישור בשורה 38 - סעיף 4.5 פדיון מוקדם	לא קיים	לא קיים	לא קיים	16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
				תלושי ריבית / דיבידנדים
ראה קישור בשורה 38 - סעיפים: 4.4, 4.3, 4.2	משתנה	קבוע	משתנה	17 תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
ראה קישור בשורה 38 - סעיפים: 4.4, 4.3, 4.2	לא צמוד למדד/מטבע+ ריבית אגח ממשלתי סדרה +817 מרווח 2.3%	מדד + 5%	ליבור דולרי 6 חודשים + 3.6%	18 שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)
כן	לא	לא	לא	19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) מניית רגילות
שיקול דעת חלקי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
כן	לא	לא	לא	21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.
צובר	לא צובר	לא צובר	לא צובר	22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד.
אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/הפעלה
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציין.
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.
לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
כן	לא	לא	לא	30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר.
ראה קישור בשורה 39 - סעיפים: 3.10.5, 3.10.4	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/הפעלה
ראה קישור בשורה 39 - סעיפים: 3.10.5, 3.10.4	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית
ראה קישור בשורה 39 - סעיפים: 3.10.5, 3.10.3, 3.10.4	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה
כתב התחייבות נדחים פעילים (סדרות ב-טו), כתב התחייבויות נדחים פעילים אינטרנשיונל (סדרות 2014-2019), פקדונות נדחים בה"פ	פקדונות בבנק ואגרות חוב	פקדונות בבנק ואגרות חוב	פקדונות בבנק ואגרות חוב	35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין מי קודם לו בסדר נשייה
כן	כן	כן	כן	36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
אי כשירות לרובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים: 9, 4	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	37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים
http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=45418&CompCd=194	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=447557&CompCd=194	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=447557&CompCd=194	http://www.bankhapoalim.com/pdf/reports/2019Signed.pdf	38 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר
http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=45237&CompCd=194	-	-	-	39 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר

הדו"ח עודכן לאחרונה בתאריך 10/03/2015				
כללי	בנה"פ - שטר הון ד'	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה ט'	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה ט'	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה ט'
1	הישות המשפטית של המנפיק	פועלים הנפקות	פועלים הנפקות	פועלים הנפקות
2	מספר נייר/מזהה	1940550	1940543	1940550
3	המסגרת החוקית החלות על המכשיר.	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
טיפול פיקוחי				
4	החבר שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
5	החבר שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	הון מורכב	כתבי התחייבות נדחים	כתבי התחייבות נדחים
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.12.2014	262,400,000	2,712,294,413	902,134,536
9	ערך נקוב של המכשיר נכון ליום 10.3.2015	300,000,000	2,905,000,000	998,000,000
10	סיווג חשבונאי	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	09/09/2009	06/12/2010	17/06/2012
12	צמית או שאינו צמית (dated)	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי	09/09/2058	06/12/2022	30/05/2023
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	09/09/2019	לא קיים	לא קיים
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא קיים	לא קיים	לא קיים
תלושי ריבית / דיבידנדים				
17	תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ראה קישור בשורה 38 - פרק 1 סעיפים: 1.1.5, 1.1.6, 1.1.7	קבוע	קבוע
18	שיעור תלושי הריבית 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%
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא
20	נכון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.	כן	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד,	לא צובר	לא צובר	לא צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מתי נקודות/הפעלה	ראה קישור בשורה 38 - פרק 7 - 'המרת קרן שטרי ההון למניות רגילות', סעיפים: 7.1, 7.2, 7.3, 7.4. פרק 5.5 - 'הקצאת מניות חלקי תשלומי ריבית שסילוקם נמחק'	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	תמיד ניתן להמרה באופן מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציין.	ראה קישור בשורה 38 - פרק 7 - 'המרת קרן שטרי ההון למניות רגילות', סעיפים: 7.5, 7.6, 7.7. פרק 5.5 - 'הקצאת מניות חלקי תשלומי ריבית שסילוקם נמחק' - סעיפים: 5.5.1, 5.5.2, 5.5.3	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	חובה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	הון עצמי רובד 1	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	בנק הפועלים	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30	האם קיים מאפיין 'הורש הפחתה' (write-down) של המכשיר.	כן	לא	לא
31	אם קיים מאפיין 'הורש הפחתה', מתי נקודות/הפעלה	ראה קישור בשורה 38 - פרק 5.4 - 'מחיקת תשלומי ריבית במקרים מסוימים' פרק 5.5 - 'הקצאת מניות חלקי תשלומי ריבית שסילוקם נמחק' - סעיפים: 5.5.1, 5.5.2, 5.5.3	לא רלוונטי	לא רלוונטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	ראה קישור בשורה 38 - פרק 5.4 - 'מחיקת תשלומי ריבית במקרים מסוימים' פרק 5.5 - 'הקצאת מניות חלקי תשלומי ריבית שסילוקם נמחק' - סעיפים: 5.5.1, 5.5.2, 5.5.3	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	קבועה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין 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
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן	כן
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	אי כשירות להון רובד 1: הוראה 202 נספח ג' סעיפים: 4,7,11 אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים: 9,14	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף: 9	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף: 9
38	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר	http://mava.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=471950	http://mava.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=645587	http://mava.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=645587
39	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר	-	-	http://mava.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=743406&CompCd=194

כללי	הדו"ח עודכן לאחרונה בתאריך 10/03/2015	כתבי התחייבות פקדונות נדחים בנה"פ**
1	הישות המשפטית של המנפיק	בנק הפועלים
2	מספר נייר/מזהה	מחבה
3	המסגרת החוקית החלות על המכשיר.	מדינת ישראל
טיפול פיקוחי		
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון רובד 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 סולו והקבוצה הבנקאית.	הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבויות נדחים
8	הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 31.12.2014	592,773,175
9	ערך נקוב של המכשיר נכון ליום 10.3.2015	1,073,693,229
10	סיווג חשבונאי	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	מחבה
12	צמית או שאינו צמית (dated)	אינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי	מחבה
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
תלושי רבית / דיבידנדים		
17	תלושי רבית / דיבידנד קבוע או משתנה	קבוע
18	שיעור תלושי הרבית והצמדתו למדד מסוים (index)	מחובה
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, מתי נקודת/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, מתי נקודת/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 הון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9, 5 (חלק מהפקדונות)
38	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר	-
39	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר	הערות** - פקדונות שבמהותם כתבי התחייבויות נדחים