

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 30/09/2017 (עודכן לאחרונה ב-28/11/2017)	הון מניות	בנה"פ שטר הון ב'	פעילים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה ט'	פעילים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה י'
כללי				
1. הישות המשפטית של המנפיק	בנק הפועלים	בנק הפועלים	פעילים הנפקות	פעילים הנפקות
2. מספר נייר/מזוזה	-	6620215	1940386	1940402
3. המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
טיפול פיקוחי				
4. הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבטל בהדרגה	לא רלוונטי	הון רובד 1 נוסף	הון רובד 2	הון רובד 2
5. הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.	הון עצמי רובד 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	הון מורכב	כתבי התחייבויות נדחים	כתבי התחייבויות נדחים
8. הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30/09/2017	8,125,000,000	287,500,000	0	1,124,937,499
9. ערך נקוב של המכשיר נכון ליום 28/11/2017	1,333,000,000	459,000,000	142,858,000	3,116,445,600
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	01/02/2004	20/12/2005	28/03/2007
12. צמית או שאינו צמית (dated)	לא רלוונטי	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13. תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	01/02/2103	20/12/2017	28/03/2021
14. ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	כן	לא	לא
15. התאריך המוקדם ביותר למימוש או אפסית לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	01/02/2019	לא קיים	לא קיים
16. קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	ראה מצ"ב, פרק 6 - פדיון מוקדם, 6.2	לא קיים	לא קיים
תלושי ריבית / דיבידנדים				
17. תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ראה ביאור 13 (הון והלימות הון- דיבידנד) בדו"ח כספי ליום 31.12.2013	ראה מצ"ב, סעיף 1.1 - 'שיעור ריבית ראשוני', 'שיעור ריבית מדורגת'.	קבוע	קבוע
18. שיעור תלושי הריבית והצמדת למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	ראה מצ"ב, סעיף 1.1 - 'שיעור ריבית ראשוני', 'שיעור ריבית מדורגת'.	מדד + 4.7%	מדד + 4.1%
19. קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא רלוונטי	לא	לא	לא
20. נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	לא לשיקול דעת	לא לשיקול דעת	לא לשיקול דעת
21. קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.	לא רלוונטי	כן	לא	לא
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	ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24. אם ניתן להמרה, מהן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	ראה מצ"ב, פרק 7 (תתי סעיפים 7.1-7.4) - 'המרת קרן שטרי הון הנדחים למניות רגילות של הבנק במקרים מסוימים', סעיף 5.5 - 'הקצאת מניות חלקי תשלומי ריבית ששילוקם נמחק'	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25. אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	ניתן להמרה באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26. אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציין.	לא רלוונטי	ראה מצ"ב סעיפים 7.5, 7.6, 7.7, 5.5 (עבור ריבית בלבד)	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27. אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	חובה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28. אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	לא רלוונטי	הון עצמי רובד 1	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29. אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	בנק הפועלים	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30. האם קיים מאפיין הדרוש הפחתה (write-down) של המכשיר.	לא רלוונטי	כן	לא	לא
31. אם קיים מאפיין הדרוש הפחתה, מהן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	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, 5.4.6	לא רלוונטי	לא רלוונטי
32. אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	ראה מצ"ב, סעיף 5.4, 5.5 - תתי-סעיפים 5.5.6, 5.5.5	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33. אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	קבועה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
34. אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
35. מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין מי קודם לו בסדר נשייה	שטרי הון נדחים בנה"פ (סדרות ב'- ד')	שטרי הון נדחים בנה"פ (סדרה א') ושטרי הון נדחים סדרה 1 של פעילים הנפקות	פקדונות בבנק ואגרות חוב	פקדונות בבנק ואגרות חוב
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 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://www.bankhapoalim.com/pdf/reports/2001_2006Signed.pdf	http://mava.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=167804&CompCd=194	http://mava.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=52489-00&Type=Pdf
39. קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר	-	-	-	-

קצה תחום מידע

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 30/09/2017 (עודכן לאחרונה ב-28/11/2017)	פעילים הנפקות - כתב התחיבות נדה - סדרה יא'	בנה"פ שטר הון ג'	פעילים אינטרנשיונל 2019	פעילים הנפקות שטר הון 1
כללי				
1. הישות המשפטית של המנפיק	פעילים הנפקות 1940410	בנק הפועלים 6620280	פעילים אינטרנשיונל XS0420115411	פעילים הנפקות 1940444
2. מספר נייר/מזוזה				
3. המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	מדינת ישראל	מדינת ישראל	UK - Financial Conduct Authority	מדינת ישראל
טיפול פיקוחי				
4. הרובד שהמנפיק משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבטל בהדרגה	הון רובד 2	הון רובד 1 מספ	הון רובד 2	הון רובד 2
5. הרובד שהמנפיק משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.	אינו כשיר	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	כתבי התחייבויות נדחים	הון מורכב	כתבי התחייבויות נדחים	הון מורכב
8. הסכום שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30/09/2017	408,640,812	769,500,000	21,000,000	1,779,227,607
9. ערך נקוב של המנפיק נכון ליום 28/11/2017	1,370,407,760	1,302,000,000	123,000,000	1,575,000,000
10. סיווג חשבונאי	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת
11. מועד הנפקה מקורי	28/03/2007	01/11/2007	31/03/2009	30/06/2009
12. צמית או שאינו צמית (dated)	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13. תאריך פדיון מקורי	28/03/2021	01/11/2106	01/04/2019	01/07/2059
14. ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	ק	לא	ק
15. התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא קיים	01/11/2022	לא קיים	01/07/2020
16. קיום ותדירות של תאריך פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא קיים	ראה קישור בשורה 38 - סעיפים 2.8.2, 2.8.1	לא קיים	ראה קישור בשורה 38 - סעיף 4.5 פדיון מוקדם
תלושי ריבית / דיבידנדים				
17. תלושי ריבית / דיבידנד קבע או משתנה	קבע	ראה קישור בשורה 38 - פרק 2 (תנאי נירות הערך המוצעים) סעיפים 2.3, 2.2.9.	משתנה	ראה קישור בשורה 38 - סעיפים 4.2, 4.3
18. שיעור תלושי הריבית והצמדת למדד מסוים (index)	לא צמוד + 6.1%	ראה קישור בשורה 38 - פרק 2 (תנאי נירות הערך המוצעים) סעיפים 2.3, 2.2.9.	ליבור דולרי 6 חודשים + 3.6%	ראה קישור בשורה 38 - סעיפים 4.2, 4.3
19. קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא	ק
20. נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	שיקול דעת חלקי
21. קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	ק	לא	ק
22. המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד.	לא צובר	לא צובר	לא צובר	צובר
23. המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24. אם ניתן להמרה, מהן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - פרק 2.9 (המרת קרן שטרי הון הנדחים למניות רגילות של הבנק במקרים מסוימים), תנאי-סעיף 2.9.1, סעיף 2.7 (הקצאת מניות חלף תשלומי ריבית שסילוקם נדחה)	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25. אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	ניתן להמרה באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26. אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציין.	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - פרק 2.9 - רגילות של הבנק במקרים מסוימים, סעיפים 2.9.3, 2.9.4, 2.9.5, 2.9.6. פרק 2.7 - 'הקצאת מניות חלף תשלומי ריבית שסילוקם נמחק'	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27. אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	חובה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28. אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	לא רלוונטי	הון עצמי רובד 1	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29. אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	בנק הפועלים	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30. האם קיים מאפיין הודרש הפחתה (write-down) של המכשיר.	לא	ק	לא	ק
31. אם קיים מאפיין הודרש הפחתה, מהן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - פרק 2.6 - 'מחיקת תשלומי ריבית במקרים מסוימים'	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 39 - סעיפים: 3.10.4, 3.10.5
32. אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - פרק 2.6 - 'מחיקת תשלומי ריבית במקרים מסוימים', פרק 2.7 - 'הקצאת מניות חלף תשלומי ריבית שסילוקם נמחק'	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 39 - סעיפים: 3.10.4, 3.10.5
33. אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	קבועה	לא רלוונטי	זמנית
34. אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה קישור (שורה 39) - סעיפים: 3.10.4, 3.10.5, 3.10.3
35. מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין מי קודם לו בסדר נשייה	פקדונות בבנק ואגרות חוב	שטרי הון נדחים בנה"פ (סדרה א') ושטרי הון נדחים סדרה 1 של פעילים הנפקות	פקדונות בבנק ואגרות חוב	כתבי התחייבות נדחים פעילים הנפקות (סדרות ב' ו-ט'), כתבי התחייבויות נדחים פעילים אינטרנשיונל (סדרות 2014-2019), פקדונות נדחים בנה"פ
36. האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	ק	ק	ק
37. אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ג' סעיפים: 4,7,11 אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים: 9,4	אי כשירות להון רובד 1: הוראה 202 נספח ג' סעיפים: 4,7,11 אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים: 9,4	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים: 9,4
38. קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר	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	http://www.bankhapoalim.com/pdf/reports/2019Signed.pdf	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=454186&CompanyCd=194
39. קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר	-	-	-	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=452374&CompanyCd=194

קצה תחום מידע

כללי	פעילים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה טז'	כתבי התחייבות פקדונות נדחים בנה"פ**	תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 30/09/2017 (עודכן לאחרונה ב-28/11/2017)
1	פעילים הנפקות 1940550	בנק הפועלים מחובה	הישות המשפטית של המנפיק
2			מספר נייר/מזוהה
3	מדינת ישראל	מדינת ישראל	המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.
טיפול פיקוחי			
4	הון רובד 2	הון רובד 2	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבטל בהדרגה
5	אינו כשיר	אינו כשיר	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.
6	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.
7	כתבי התחייבויות נדחים 185,023,213	כתבי התחייבויות נדחים 185,023,213	סוג מכשיר
8	227,136,000	227,136,000	30/09/2017 ליום הפיקוחי ליום 28/11/2017
9			ערך נקוב של המכשיר נכון ליום 28/11/2017
10	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	סיווג חשבונאי
11	17/06/2012	מחובה	מועד הנפקה מקורי
12	אינו צמית	אינו צמית	צמית או שאינו צמית (dated)
13	30/05/2023	מחובה	תאריך פדיון מקורי
14	לא	משתנה	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
15	לא קיים	לא קיים	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
16	לא קיים	לא קיים	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
תלושי ריבית / דיבידנדים			
17	קבוע	קבוע	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
18	לא צמוד + 6.5%	מחובה	שיעור תלוש הריבית והצמדת למדד מסוים (index)
19	לא	לא	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות
20	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
21	לא	לא	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.
22	לא צובר	לא צובר	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד.
23	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
24	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ההפעלה
25	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
26	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציין.
27	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
28	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.
29	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
30	לא	לא	האם קיים מאפיין החדרש הפחתה (write-down) של המכשיר.
31	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין החדרש הפחתה, מהן נקודות/ההפעלה
32	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
33	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית
34	לא רלוונטי	לא רלוונטי	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה
35	פקדונות בבנק ואגרות חוב	פקדונות בבנק ואגרות חוב	מיקום נוסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין מי קודם לו בסדר נשייה
36	ק	ק	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
37	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 5, 9 (חלק מהפיקדונות)	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.
38		http://mava.tase.co.il/bursa/repo/rt.asp?report_cd=645587	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר
39	הערות** - סך פיקדונות שבמהותם כתבי התחייבויות נדחים	http://mava.tase.co.il/bursa/repo/rt.asp?report_cd=743406&ComPCd=194	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר

קצה תחום מידע