

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 31/12/2021 (עודכן לאחרונה ב-15/03/2022)	הון מניות	בנה"פ - שטר הון ג'	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה יד'	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה טו'
כללי				
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק הפועלים	בנק הפועלים	פועלים הנפקות	פועלים הנפקות
2 מספר ני"מ/מזהה	662577	6620280	1940501	1940543
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 ומבוטל בהדרגה	לא רלוונטי	הון רובד 1 נוסף- לא יזכר בהון פיקוחי החל מ-01/01/2022	הון רובד 2- לא יזכר בהון פיקוחי החל מ-01/01/2022	הון רובד 2- לא יזכר בהון פיקוחי החל מ-01/01/2022
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 (בש"ח) שהוכר בהון הפיקוחי נכון ליום 31/12/2021	8,200,000,000	244,200,000	0	69,818,208
9 ערך נקוב בש"ח (למעט אם צוין אחרת) של המכשיר נכון ליום 15/03/2022	1,336,000,000	1,302,000,000	726,166,250	665,156,333
10 סיווג שחובנאי	הון עצמי	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	משתנה	05/11/2007	06/12/2010	17/08/2012
12 צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13 תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	01/11/2106	06/12/2022	30/05/2023
14 נית לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	כן	לא	לא
15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	01/11/2022	לא קיים	לא קיים
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - סעיפים 2.8-2 פדיון מוקדם, תת-סעיף 2.8.2	לא קיים	לא קיים
תלושי ריבית / דיבידנדים				
17 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ראה ביאור a24 (הון והלימות הון- דיבידנד) בדו"ח כספי ליום 31.12.2019	ראה קישור בשורה 38 - פרק 2 (תנאי נירות הערך המוצעים) סעיפים 2.2.8, 2.2.9, 2.3	קבוע	קבוע
18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - פרק 2 (תנאי נירות הערך המוצעים), סעיפים 2.2.8, 2.2.9, 2.3	מדד + 4%	מדד + 4.2%
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	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול 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	המיר	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24 אם ניתן להמרה, מתן נקודות/הפעלה	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 חלקי תשלומי ריבית שסילוקם נדחה)	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	מלא או חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציין	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - פרק 2.9 -"המרת קרן שטרי ההון הנדחים למניות רגילות של הבנק במקרים מסוימים", סעיפים 2.9.3, 2.9.4, 2.9.5, 2.9.6 - פרק 2.7 -"הקצאת מניות חלקי תשלומי ריבית שסילוקם נמחק"	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	חובה להמיר	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, צוין מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	התאגיד הבנקאי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא רלוונטי	כן	לא	לא
31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מתן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - פרק 2.6 -"מחיקת תשלומי ריבית במקרים מסוימים"	לא רלוונטי	לא רלוונטי
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 חלקי תשלומי ריבית שסילוקם נמחק"	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 הפחתה	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 (סדרה ג')	כתבי התחייבות נדחים (סדרות יח- כא) של הפועלים הנפקות בע"מ וכתבי התחייבות נדחים (סדרה ה'- ו') 1-COCO\$ בינלאומי של בנה"פ	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://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=305315-00&Type=Pdf	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=595319	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=645587
39 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר	-	https://maya.tase.co.il/reports/details/309770	https://maya.tase.co.il/reports/details/452374/2/0	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=743406&CompCd=194

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 31/12/2021 (עודכן לאחרונה ב-15/03/2022)	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה ט' פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה י"ח	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחים בנה"פ*	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה ט"ז	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה י"ט
כללי				
1 הישות המשפטית של המנפיק	פועלים הנפקות	בנק הפועלים	פועלים הנפקות	פועלים הנפקות
2 מספר נייל/מזהה	1940600	מרבחה	1940550	1940626
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 ומבוטל בהדרגה	הון רובד 2- לא יזכר בהון פיקוחי החל מ-01/01/2022	הון רובד 2- לא יזכר בהון פיקוחי החל מ-01/01/2022	הון רובד 2- לא יזכר בהון פיקוחי החל מ-01/01/2022	הון רובד 2- לא יזכר בהון פיקוחי החל מ-01/01/2022
5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	הון רובד 2
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 מותגים	כתבי התחייבויות נדחים	כתבי התחייבויות נדחים	כתבי התחייבויות נדחים מותגים
8 הסכום (בש"ח) שהוכר בהון הפיקוחי נכון ליום 31/12/2021	1,094,862,169	9,126,474	15,304,342	766,494,835
9 ערך נקוב בש"ח (למעט אם צוין אחרת) של המכשיר נכון ליום 15/03/2022	1,059,650,000	29,402,355	151,424,076	748,500,000
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	01/05/2018	מרבחה	17/06/2012	18/06/2018
12 צמית או שאינו צמית (dated)	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13 תאריך פדיון מקורי	29/04/2028	מרבחה	30/05/2023	30/12/2028
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן	משתנה	לא	כן
15 התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	29/04/2023	לא קיים	לא קיים	30/12/2023
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא קיים	לא קיים	לא קיים	לא קיים
תלושי רבית / דיבידנדים				
17 תלוש רבית / דיבידנד קבוע או משתנה	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) פרק 4 - 'הרבית בגין כתבי ההתחייבויות הנדחים'	קבוע	קבוע	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) פרק 4 - 'הרבית בגין כתבי ההתחייבויות הנדחים'
18 שיעור תלוש הרבית והצמדתו למדד מסוים (index)	מדד+1.42%. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) פרק 4 - 'הרבית בגין כתבי ההתחייבויות הנדחים'	מרבחה	לא צמוד + 6.5%	מדד+1.59%. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) פרק 4 - 'הרבית בגין כתבי ההתחייבויות הנדחים'
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	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
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	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24 אם ניתן להמרה, מתי נקודת/ות ההפעלה	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	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	כן	לא	לא	כן
31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מתי נקודת/ות ההפעלה	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (עמוד 61) פרק 6.2, 6.1, 6.3	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (עמוד 61) פרק 6.2, 6.1, 6.3
32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	זמנית
34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (עמוד 61) פרק 7.1, 7.2	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (עמוד 61) פרק 7.1, 7.2
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין מי קודם לו בסדר נשייה	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות י"ט, ט"ז, ט"ו, ט"ד, ט"ג, ט"ב, ט"א) פקודות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות י"ט, ט"ז, ט"ו, ט"ד, ט"ג, ט"ב, ט"א) פקודות נדחים בנה"פ	פקודות בבנק ואגרות חוב	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות י"ט, ט"ז, ט"ו, ט"ד, ט"ג, ט"ב, ט"א) פקודות נדחים בנה"פ
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן	כן	לא
37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9, 5 (חלק מפקודות)	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9, 9	לא רלוונטי
38 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר	http://maya.tase.co.il/reports/details/1159175/2/0	-	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=645587	https://maya.tase.co.il/reports/details/1167695
39 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר	https://maya.tase.co.il/reports/details/1166383	הערות* - פקודות שבמהותם כתבי התחייבויות נדחים	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=743406&CompCd=194	https://maya.tase.co.il/reports/details/1164968

כללי	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה ל'	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה כ'	בנה"פ - כתב התחייבות נדחה - סדרה ה'
1. הישות המשפטית של המנפיק	פועלים הנפקות	פועלים הנפקות	בנק הפועלים
2. מספר נייר/מזהה	1940691	1940725	6620462
3. המסגרת החוקית החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
טיפול פיקוחי			
4. הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5. הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
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	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים
8. הסכום (בש"ח) שהוכר בהון הפיקוחי נכון ליום 31/12/2021	1,083,127,081	1,079,365,313	717,000,000
9. ערך נקוב בש"ח (למעט אם צוין אחרת) של המכשיר נכון ליום 15/03/2022	1,052,250,000	1,056,150,000	700,000,000
10. סיווג חשבונאי	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת
11. מועד הנפקה מקורי	02/04/2019	21/05/2020	19/08/2020
12. צמית או שאינו צמית (dated)	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13. תאריך פדיון מקורי	03/04/2030	17/05/2031	17/08/2031
14. ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן	כן	כן
15. התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	03/04/2025	17/05/2026	17/08/2026
16. קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא קיים	לא קיים	לא קיים
תלושי רבית / דיבידנדים			
17. תלוש רבית / דיבידנד קבוע או משתנה	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) - פרק 4 - 'הרבית בגין כתב התחייבויות הנדחים'	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) - פרק 4 - 'הרבית בגין כתב התחייבויות הנדחים'	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) - פרק 4 - 'הרבית בגין כתב התחייבויות הנדחים'
18. שיעור תלוש הרבית והצמדתו למדד מסוים (index)	מדד +2.02%. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) - פרק 4 - 'הרבית בגין כתב התחייבויות הנדחים'	מדד +2.59%. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) - פרק 4 - 'הרבית בגין כתב התחייבויות הנדחים'	מדד +2.97%. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) - פרק 4 - 'הרבית בגין כתב התחייבויות הנדחים'
19. קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא
20. נתון 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 רבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא	לא
22. המכשיר צובר או שאינו צובר רבית/דיבידנד.	לא צובר	לא צובר	לא צובר
23. המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	המיר
24. אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) סעיפים 6.3, 6.2, 6.1
25. אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	מלא או חלקי
26. אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציין.	לא רלוונטי	לא רלוונטי	הגבוה מבין: (א) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בבורסה ב-14 (ארבעה עשר) ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה; ו-(ב) מחיר רצפה של 10.01 ש"ח (1001 אגורות), כפוף להתאמות
27. אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	חובה להמיר
28. אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	לא רלוונטי	לא רלוונטי	הון רובד 1
29. אם ניתן להמרה, צוין מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	התאגיד הבנקאי
30. האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר.	כן	כן	לא
31. אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ההפעלה	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) סעיפים 6.3, 6.2	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 63) סעיפים 6.3, 6.2, 6.1	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 63) סעיפים 6.3, 6.2, 6.1
32. אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33. אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	זמנית	זמנית	לא רלוונטי
34. אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) סעיפים 7.2, 7.1	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 63) סעיפים 7.2, 7.1	לא רלוונטי
35. מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין מי קודם לו בסדר נשייה	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתב התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות י"ט, ט"ו, ט"ז), פקדונות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתב התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות י"ט, ט"ו, ט"ז), פקדונות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק למניות בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתב התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות י"ט, ט"ו, ט"ז), פקדונות נדחים בנה"פ
36. האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	לא
37. אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
38. קישור לתשקיף/דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר	https://maya.tase.co.il/reports/details/1222056	https://maya.tase.co.il/reports/details/1296355/2/1	https://maya.tase.co.il/reports/details/1315361
39. קישור לתשקיף/דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר	https://maya.tase.co.il/reports/details/1164968	https://maya.tase.co.il/reports/details/1164968	https://maya.tase.co.il/reports/details/1295845

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 31/12/2021 (עודכן לאחרונה ב-15/03/2022)		בנה"פ - 1 COCO\$ בינלאומי	בנה"פ - כתב התחייבות נדהה - סדרה ו'	
כללי				
1	הישות המשפטית של המנפיק	בנק הפועלים	בנק הפועלים	
2	מספר ני"מ/מזהה	6620470	6620553	
3	המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	מדינת ניו יורק ומדינת ישראל	מדינת ישראל	
טיפול פיקוחי				
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	
5	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון רובד 2	הון רובד 2	
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	
8	הסכום (בש"ח) שהוכר בהון הפיקוחי נכון ליום 31/12/2021	3,110,000,000	0	
9	ערך נקוב בש"ח (למעט אם צוין אחרת) של המכשיר נכון ליום 15/03/2022	\$1,000,000,000	397,650,000	
10	סיווג חשבונאי	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	
11	מועד הנפקה מקורי	21/10/2021	15/03/2022	
12	צמית או שאינו צמית (dated)	אינו צמית	אינו צמית	
13	תאריך פדיון מקורי	21/01/2032	13/03/2033	
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן	כן	
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	21/10/2026	13/03/2028	
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	עד ליום 21/10/2027 - ראה הערה 1* הערה 1* - כתבי התחייבות נדחים (1 COCO\$ בינלאומית) (א) בנוסף, ניתן לפרוע בפירעון מוקדם בשל סיבה רגולטורית או בשל שינוי בחוקי המס, לפרטים ראה קישור בשורה 38 - שטר נאמנות בסעיפים 3.2-3.3; (ב) להוראות במקרה של רכישת שליטה בבנק, ראה קישור בשורה 38 - שטר נאמנות בסעיף 5.5	לא קיים	לא קיים
תלושי ריבית / דיבידנדים				
17	תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 39 - תנאי הנייר בסעיף ריבית הנדחים"	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) - סעיף 4 - "הריבית בגין כתבי התחייבויות הנדחים"	
18	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	3.255%	מדד + 0.84%. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) - סעיף 4 - "הריבית בגין כתבי התחייבויות הנדחים"	
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא	
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא צובר	לא צובר	
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	המיר	המיר	
24	אם ניתן להמרה, מתן נקודות/הפעלה	ראה קישור בשורה 38 - שטר נאמנות בסעיף 4	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) סעיפים 6.1, 6.2, 6.3	
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	מלא או חלקי	מלא או חלקי	
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציין	הגבוה מבין: (א) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק במסרה ב-14 (ארבעה עשר) ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה; (ב) מחיר רצפה של \$16.46786 (ש"ח 1646.786 אגורות), כפוף להתאמות	הגבוה מבין: (א) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק במסרה ב-14 (ארבעה עשר) ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה; (ב) מחיר רצפה של \$16.46786 (ש"ח 1646.786 אגורות), כפוף להתאמות	
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	חובה להמיר	חובה להמיר	
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	הון רובד 1, ראה הערה 1	הון רובד 1	
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	התאגיד הבנקאי	התאגיד הבנקאי	
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא	לא	
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מתן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין מי קודם לו בסדר נשייה	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא מומר למניות כתבי התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות י"ד, ט"ו, ט"ז), פקדונות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא מומר למניות בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות י"ד, ט"ו, ט"ז), פקדונות נדחים בנה"פ	
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	
38	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר	https://maya.tase.co.il/reports/details/1407228/2/0	https://maya.tase.co.il/reports/details/1436225	
39	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר	https://maya.tase.co.il/reports/details/1407189/2/0	https://maya.tase.co.il/reports/details/1295845	