

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 30/06/2021 (עודכן לאחרונה ב-16/08/2021)		הון מניות	בנה"פ - שטר הון ג'	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה טו'	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	1940543	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 חבד 1 מסף	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 כריכב 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 30/06/2021	8,199,000,000	244,200,000	156,643,488	69,400,720
9	ערך נקוב של המכשיר נכון ליום 16/08/2021	1,336,000,000	1,302,000,000	1,452,332,501	665,156,333
10	סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבויות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבויות המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבויות המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מעד הנפקה מקורי	משתנה	05/11/2007	06/12/2010	17/06/2012
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	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	כן	לא	לא
15	התאריך המוקדם ביותר לשימוש 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 אג'2 (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 שורה 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, מהן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - פרק 2.9 (המרת קרן שטרי הון 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 הון 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, ציון 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, מהן 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 הפחתה 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')	פועלים הנפקות - שטר הון 1	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 3' סעיפים: 4.7, 11.1, 11.2 אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים: 9, 14.4	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף: 9	אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף: 9
38	קישור לתקשורת 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=645587	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=595319
39	קישור לתקשורת 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 30/06/2021 (עודכן לאחרונה ב-16/08/2021)		פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה ט'ז	כתבי התחייבות פקדונות נדחים בנה"פ*	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה י"ח	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה י"ט
כללי					
1	הישות המשפטית של המנפיק	פועלים הנפקות 1940550	בנק הפועלים מרובה	פועלים הנפקות 1940600	פועלים הנפקות 1940626
2	מספר נ"ר/מזהה	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
3	המסגרת החוקית החלת על המכשיר.				
טיפול פיקוחי					
4	החובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	הון חובד 2	הון חובד 2	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5	החובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.	אינו כשיר	אינו כשיר	הון חובד 2	הון חובד 2
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
7	סוג מכשיר	כתבי התחייבויות נדחים	כתבי התחייבויות נדחים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים
8	הסכום (בש"ח) שהוכר בהון הפיקוחי נכון ליום 30/06/2021	14,823,786	13,753,792	1,084,159,705	759,002,217
9	ערך נקוב של המכשיר נכון ליום 16/08/2021	151,424,076	46,615,239	1,059,650,000	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	מעד הנפקה מקורי	17/06/2012	מרבחה	01/05/2018	18/06/2018
12	צמית או שאינו צמית (dated)	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13	תאריך פדיון מקורי	30/05/2023	מרבחה	29/04/2028	30/12/2028
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	משתנה	כן	כן
15	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא קיים	לא קיים	29/04/2023	30/12/2023
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא קיים	לא קיים	לא קיים	לא קיים
תלושי ריבית / דיבידנדים					
17	תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	קבוע	קבוע	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 32) פרק 4 - 'הריבית בגן כתבי ההתחייבויות הנדחים'	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) פרק 4 - 'הריבית בגן כתבי ההתחייבויות הנדחים'
18	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא צמוד + 6.5%	מרבחה	מדד+1.42%. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 32) פרק 4 - 'הריבית בגן כתבי ההתחייבויות הנדחים'	מדד+1.59%. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) פרק 4 - 'הריבית בגן 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 ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/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, מהן נקודות/ת 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	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר.	לא	לא	כן	כן
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' פרק 6.1, 6.2, 6.3.	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' פרק 6.1, 6.2, 6.3.
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' פרק 6.1, 6.2, 6.3.	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' פרק 6.1, 6.2, 6.3.
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	זמנית	זמנית
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' פרק 7.1, 7.2.	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' פרק 6.1, 7.1.
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין מי קודם לו בסדר נשייה	פקדונות בבנק ואגרות חוב	פקדונות בבנק ואגרות חוב	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות י', י"א, י"ד, ט"ו, ט"ז), פקדונות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות י', י"א, י"ד, ט"ו, ט"ז), פקדונות נדחים בנה"פ
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן	לא	לא
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.	אי כשירות להון חובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9, 5 (חלק מהפקדונות)	אי כשירות להון חובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9, 5 (חלק מהפקדונות)	לא רלוונטי	לא רלוונטי
38	קישור לתסקיף דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=645587	-	http://maya.tase.co.il/reports/details/1159175/2/0	https://maya.tase.co.il/reports/details/1167695
39	קישור לתסקיף דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=743406&CompCd=194	הערות * - פקדונות שבמהותם כתבי התחייבויות נדחים	https://maya.tase.co.il/reports/details/1166383	https://maya.tase.co.il/reports/details/1164968

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 30/06/2021 (עודכן לאחרונה ב-16/08/2021)			
כללי	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה ל'	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה כ"א	בנה"פ - כתב התחייבות נדחה - סדרה ה'
1	פועלים הנפקות 1940691	פועלים הנפקות 1940725	בנק הפועלים 6620462
2	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
3	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
טיפול פיקוחי			
4	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
6	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים
8	1,072,852,938	1,068,814,333	710,000,000
9	1,052,250,000	1,056,150,000	700,000,000
10	התחייבות-המחויבות לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחויבות לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחויבות לפי עלות מופחתת
11	02/04/2019	21/05/2020	19/08/2020
12	אין צמית	אין צמית	אין צמית
13	03/04/2030	17/05/2031	17/08/2031
14	כן	כן	כן
15	03/04/2025	17/05/2026	17/08/2026
16	לא קיים	לא קיים	לא קיים
תלושי ריבית / דיבידנדים			
17	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) - פרק 4 - "הריבית בגין כתבי הנדחים"	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 63) - פרק 4 - "הריבית בגין כתבי ההתחייבויות הנדחים"	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) - סעיף 4 - "הריבית בגין כתבי ההתחייבויות הנדחים"
18	מדד +2.02%. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) - פרק 4 - "הריבית בגין כתבי ההתחייבויות הנדחים"	מדד +2.59%. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) - פרק 4 - "הריבית בגין כתבי ההתחייבויות הנדחים"	מדד +2.97%. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) - סעיף 4 - "הריבית בגין כתבי ההתחייבויות הנדחים"
19	לא	לא	לא
20	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	לא	לא	לא
22	לא	לא	לא
23	אין ניתן להמרה	אין ניתן להמרה	המיר
24	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) - סעיפים 6.1, 6.2, 6.3
25	לא רלוונטי	לא רלוונטי	מלא או חלקי
26	לא רלוונטי	לא רלוונטי	הגבנה מבין: (א) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בבורסה ב-14 (ארבעה עשר) ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום ב נמסרה הודעת ההמרה; ו-(ב) מחיר רצפה של 10.01 ש"ח (1001 אגורות), כפוף להתאמת
27	לא רלוונטי	לא רלוונטי	חובה להמיר
28	לא רלוונטי	לא רלוונטי	הון רובד 1
29	לא רלוונטי	לא רלוונטי	התאגיד הבנקאי
30	כן	כן	לא
31	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) - סעיפים 6.1, 6.2, 6.3	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 63) - סעיפים 6.1, 6.2, 6.3	לא רלוונטי
32	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) - סעיפים 6.1, 6.2, 6.3	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 63) - סעיפים 6.1, 6.2, 6.3	לא רלוונטי
33	זמנית	זמנית	לא רלוונטי
34	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) - סעיפים 7.1, 7.2	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 63) - סעיפים 7.1, 7.2	לא רלוונטי
35	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות י', י"א, י"ד, ט"ו, ט"ז), פקדונות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות י', י"א, י"ד, ט"ו, ט"ז), פקדונות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק למניות בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות י', י"א, י"ד, ט"ו, ט"ז), פקדונות נדחים בנה"פ
36	לא	לא	לא
37	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
38	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	https://maya.tase.co.il/reports/details/1164968	https://maya.tase.co.il/reports/details/1164968	https://maya.tase.co.il/reports/details/1295845