

כללי	הון מניות	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה י"ט	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה ל'	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה ל'
הישות המשפטית של המנפיק מספר ניר/מזהה	662577	1940600	1940691	1940691
המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
טיפול פיקוחי				
הרובד המשכיר משתיך אליו בהתאם להוראות באזל III	הון עצמי רובד 1	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
האם המכשיר נשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
סוג מכשיר	הון מניות רגילות	כתבי התחייבות נדחים מותנים	כתבי התחייבות נדחים מותנים	כתבי התחייבות נדחים מותנים
הסכום (בש"ח) שהוכר בהון הפיקוחי נכון ליום 30/06/2022	8,212,000,000	1,129,110,057	790,471,213	1,116,679,236
ערך נקוב בש"ח (למעט אם צוין אחרת) של המכשיר נכון ליום 15/08/2022	1,337,000,000	1,059,650,000	748,500,000	1,052,250,002
סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת
מועד הנפקה מקורי	משתנה	01/05/2018	18/06/2018	02/04/2019
צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	29/04/2028	30/12/2028	03/04/2030
ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	כן	כן	כן
התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	29/04/2023	30/12/2023	03/04/2025
קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא קיים	לא קיים	לא קיים
תלושי ריבית / דיבידנדים				
תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ראה ביאור 24 (הון והלימות הון-דיבידנד) בדו"ח כספי ליום 31.12.2019	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) - פרק 4 - "הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים"	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) - פרק 4 - "הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים"	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) - פרק 4 - "הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים"
שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסיים (index)	לא רלוונטי	מדד+1.42%. לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) - פרק 4 - "הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים"	מדד+1.59%. לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) - פרק 4 - "הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים"	מדד+2.02%. לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) - פרק 4 - "הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים"
קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	לא	לא	לא
קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.	לא רלוונטי	לא	לא	לא
המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד.	לא רלוונטי	לא צובר	לא צובר	לא צובר
המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
אם ניתן להמרה, מתן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציין.	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מתן נקודות/הפעלה של המכשיר.	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין מי קודם לו בסדר נשייה	שטרי הון נדחים בנה"פ (סדרה ג')	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות 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"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"ד, ט"ו, ט"ז), פקדונות נדחים בנה"פ
קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי ניר	-	http://maya.tase.co.il/reports/details/1159175/2/0	https://maya.tase.co.il/reports/details/1167695	https://maya.tase.co.il/reports/details/11222056
קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי ניר	-	https://maya.tase.co.il/reports/details/1164968	https://maya.tase.co.il/reports/details/1164968	https://maya.tase.co.il/reports/details/1164968

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 30/06/2022 (עודכן לאחרונה ב-15/08/2022)			
כללי	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה לא	בנה"פ - כתב התחייבות נדחה - סדרה ה'	בנה"פ - COCO \$1 בינלאומי
1 הישג המשפטי של המנפיק	פועלים הנפקות	בנק הפועלים	בנק הפועלים
2 מספר ניר/מזהה	1940725	6620462	6620470
3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ניו יורק ומדינת ישראל
טיפול פיקוחי			
4 הרובד המשכיר משתיך אליו בהתאם להוראות באזל III	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
5 האם המכשיר נשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
6 סוג מכשיר	כתבי התחייבות נדחים מותנים	כתבי התחייבות נדחים מותנים	כתבי התחייבות נדחים מותנים
7 הסכום (בש"ח) שהוכר בהון הפיקוחי נכון ליום 30/06/2022	1,113,128,451	739,000,000	3,236,000,000
8 ערך נקוב בש"ח (למעט אם צוין אחרת) של המכשיר נכון ליום 15/08/2022	1,056,150,000	700,000,000	\$1,000,000,000
9 סיווג חשבונאי	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת
10 מועד הנפקה מקורי	21/05/2020	19/08/2020	21/10/2021
11 צמית או שאינו צמית (dated)	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
12 תאריך פדיון מקורי	17/05/2031	17/08/2031	21/01/2032
13 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן	כן	כן
14 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	17/05/2026	17/08/2026	21/10/2026
15 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא קיים	לא קיים	עד ליום 21/1/2027 - ראה הערה *1 הערה *1 - כתב התחייבות נדחים (1 COCO\$ בינלאומי); (א) בנוסף, ניתן לפדיון בפירעון מוקדם בשל סיבה רגולטורית או בשל שינוי בחוקי המס, לפיכך ראה קישור בשורה 35/36 - שטר נאמנות בסעיפים 3.2-3.3; (ב) להוראות במקרה של רכישת שליטה בבנק, ראה קישור בשורה 35/36 - שטר נאמנות בסעיף 5.5
תלושי ריבית / דיבידנדים			
16 תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדרך' (החל מעמוד 63) - פרק 4 - 'הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים'	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדרך' (החל מעמוד 64) - סעיף 4 - 'הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים'	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 36/35 - תנאי הנייר בסעיף ריבית
17 שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	מדד +2.59%. לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדרך' (החל מעמוד 61) - פרק 4 - 'הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים'	מדד +2.97%. לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדרך' (החל מעמוד 64) - סעיף 4 - 'הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים'	3.255%
18 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא
19 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
20 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא	לא
21 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד.	לא צובר	לא צובר	לא צובר
22 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	המיר	המיר
23 אם ניתן להמרה, מתן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדרך' (החל מעמוד 64) - סעיפים 6.1, 6.2, 6.3.	ראה קישור בשורה 35/36 - שטר נאמנות בסעיף 4
24 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	מלא או חלקי	מלא או חלקי
25 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציון.	לא רלוונטי	הגבוה מבין: (א) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניית 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	הגבוה מבין: (א) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניית הבנק בבורסה ב-14 (ארבעה עשר) ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה; ו-(ב) מחיר רצפה של \$4.4688, כפוף להתאמות
26 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	חובה להמיר	חובה להמיר
27 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	לא רלוונטי	הון רובד 1	הון רובד 1, ראה הערה 1
28 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	התאגיד הבנקאי	התאגיד הבנקאי
29 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר.	כן	לא	לא
30 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מתן נקודות/הפעלה	ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדרך' (החל מעמוד 63) - סעיפים 6.1, 6.2, 6.3.	לא רלוונטי	לא רלוונטי
31 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדרך' (החל מעמוד 63) - סעיפים 7.1, 7.2.	לא רלוונטי	לא רלוונטי
34 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציון מ' קודם לו בסדר נשייה	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות י'ד, ט'ז, ט'ט), פקדונות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות י'ד, ט'ז, ט'ט), פקדונות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות י'ד, ט'ז, ט'ט), פקדונות נדחים בנה"פ
35 קישור לתשקיף דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר	https://maya.tase.co.il/reports/details/140228/2/0	https://maya.tase.co.il/reports/details/1315361	https://maya.tase.co.il/reports/details/1296355/2/1
36 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	https://maya.tase.co.il/reports/details/1164968

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 30/06/2022 (עודכן לאחרונה ב-15/08/2022)	
כללי	
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק הפועלים
2 מספר ניר/מזהה	6620553
3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	מדינת ישראל
טיפול פיקוחי	
4 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III	הון חבד 2
5 האם המכשיר נשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.	הקבוצה הבנקאית
6 סוג מכשיר	כתבי התחייבויות נדחים מותנים
7 הסכום (בש"ח) שהוכר בהון הפיקוחי נכון ליום 30/06/2022	406,000,000
8 ערך נקוב בש"ח (למעט אם צוין אחרת) של המכשיר נכון ליום 15/08/2022	398,000,000
9 סיווג חשבונאי	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת
10 מועד הנפקה מקורי	15/03/2022
11 צמית או שאינו צמית (dated)	אינו צמית
12 תאריך פדיון מקורי	13/03/2033
13 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן
14 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	13/03/2028
15 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא קיים
תלושי ריבית / דיבידנדים	
16 תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 35 - חלק 'התנאים שמעבר לדרך' (החל מעמוד 64) - סעיף 4 - 'הריבית בגין כתיבת התחייבויות הנדחים'
17 שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	מדד + 0.84%. לפירוט ראה קישור בשורה 35 - חלק 'התנאים שמעבר לדרך' (החל מעמוד 64) - סעיף 4 - 'הריבית בגין כתיבת התחייבויות הנדחים'
18 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא
19 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת
20 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.	לא
21 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד.	לא צובר
22 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	המיר
23 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ההפעלה	ראה קישור בשורה 35 - חלק 'התנאים שמעבר לדרך' (החל מעמוד 64) סעיפים 6.1, 6.2, 6.3
24 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	מלא או חלקי
25 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציין.	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 16.46786 ש"ח (1646.786 אגורות), כפוף להתאמות
26 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	חובה להמיר
27 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	הון חבד 1
28 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	התאגיד הבנקאי
29 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר.	לא
30 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ההפעלה	לא רלוונטי
31 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי
32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי
33 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא רלוונטי
34 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין מי קודם לו בסדר נשייה	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא מומר למניות בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות י'ד, ט', ז'), פקודות נדחים בנה"פ
35 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי ניר	https://maya.tase.co.il/reports/details/1436225
36 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי ניר	https://maya.tase.co.il/reports/details/1295845