

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 31/03/2022 (עודכן לאחריה ב-23/05/2022)				
הון מניות	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה י"ח	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה י"ט	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה ל'	הון מניות
כללי				
1	הישות המשפטית של המנפיק	פועלים הנפקות	פועלים הנפקות	בנק הפועלים
2	מספר ני"מ/מזהה	1940626	1940691	662577
3	המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
<b>טיפול פיקוחי</b>				
4	החובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 1
5	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
6	סוג מכשיר	כתב התחייבות נדחים מותנים	כתב התחייבות נדחים מותנים	הון מניות רגילות
7	הסכום (בש"ח) שהוכר בהון הפיקוחי נכון ליום 31/03/2022	775,485,981	1,095,672,191	8,200,000,000
8	ערך נקיב בש"ח (למעט אם צוין אחרת) של המכשיר נכון ליום 23/05/2022	748,500,000	1,052,250,002	1,336,000,000
9	סיווג חשבונאי	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	הון עצמי
10	מועד הנפקה מקורי	18/06/2018	02/04/2019	01/05/2018
11	צמית או שאינו צמית (dated)	אינו צמית	אינו צמית	צמית
12	תאריך פדיון מקורי	30/12/2028	03/04/2030	29/04/2028
13	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן	כן	לא רלוונטי
14	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	30/12/2023	03/04/2025	29/04/2023
15	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא קיים	לא קיים	לא רלוונטי
<b>תלושי ריבית / דיבידנדים</b>				
16	תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) - פרק 4 - "הריבית בגין כתב התחייבות הנדחים"	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) - פרק 4 - "הריבית בגין כתב התחייבות הנדחים"	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 32) פרק 4 - "הריבית בגין כתב התחייבות הנדחים"
17	שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד סטיוס (index)	מדד+1.59%. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) - פרק 4 - "הריבית בגין כתב התחייבות הנדחים"	מדד+2.02%. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) - פרק 4 - "הריבית בגין כתב התחייבות הנדחים"	מדד+1.42%. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 32) פרק 4 - "הריבית בגין כתב התחייבות הנדחים"
18	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא רלוונטי
19	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	לא רלוונטי
20	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא	לא רלוונטי
21	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא צובר	לא צובר	לא רלוונטי
22	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	לא רלוונטי
23	אם ניתן להמרה, מתי נקודת/ות ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
24	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציין.	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר.	כן	כן	לא רלוונטי
30	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מתי נקודת/ות ההפעלה	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' פרק 6.1, 6.2, 6.3	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (עמוד 61) פרק 6.1, 6.2, 6.3	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' פרק 6.1, 6.2, 6.3
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	זמנית	לא רלוונטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' פרק 7.1, 7.2	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (עמוד 61) פרק 7.1, 7.2	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' פרק 7.1, 7.2
34	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין מיד קודם לז' בסדר נשייה	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתב התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות י"ד, ט"ו, ט"ז), פקודות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתב התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות י"ד, ט"ו, ט"ז), פקודות נדחים בנה"פ	שטר הון נדחים בנה"פ (סדרה ג')
35	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר	<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1167695">https://maya.tase.co.il/reports/details/1167695</a>	<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1222056">https://maya.tase.co.il/reports/details/1222056</a>	<a href="http://maya.tase.co.il/reports/details/1159175/2/0">http://maya.tase.co.il/reports/details/1159175/2/0</a>
36	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר	<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1164968">https://maya.tase.co.il/reports/details/1164968</a>	<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1164968">https://maya.tase.co.il/reports/details/1164968</a>	<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1166383">https://maya.tase.co.il/reports/details/1166383</a>

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 31/03/2022 (עודכן לאחרונה ב-23/05/2022)			
כללי	פועלים הנפקות	בנה"פ - כתב התחייבות נדחה - סדרה ה'	בנה"פ - COCO\$1 בינלאומי
1. הישות המשפטית של המנפיק	בנק הפועלים	בנק הפועלים	בנק הפועלים
2. מספר ני"מ/מזהה	1940725	6620462	6620470
3. המסגרת החוקית החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ניו יורק ומדינת ישראל
<b>טיפול פיקוחי</b>			
4. הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
5. האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
6. סוג מכשיר	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים
7. הסכום (בש"ח) שהוכר בהון הפיקוחי נכון ליום 31/03/2022	1,092,026,497	725,000,000	3,008,000,000
8. ערך נקיב בש"ח (למעט אם צוין אחרת) של המכשיר נכון ליום 23/05/2022	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 ליימוש 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 (COCO\$1 בינלאומי): (א) בנוסף ניתן לפרוע בפירעון מוקדם בשל סיבה רגולטורית או בשל שינוי בחוקי המס. לפרטים ראה קישור בשורה 38 - שטר נאמנות בסעיפים 3.2 ו-3.3; (ב) להוראות במקרה של רכישת שליטה בבנק, ראה קישור בשורה 38 - שטר נאמנות בסעיף 5.5
<b>תלושי ריבית / דיבידנדים</b>			
16. תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 63) - פרק 4 - 'הריבית בגין כתב ההתחייבויות הנדחים'	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) - פרק 4 - 'הריבית בגין כתב ההתחייבויות הנדחים'	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 39 - תנאי הנייר בסעיף ריבית
17. שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	מדד +2.59% לפיכט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) - פרק 4 - 'הריבית בגין כתב ההתחייבויות הנדחים'	מדד +2.97% לפיכט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) - פרק 4 - 'הריבית בגין כתב ההתחייבויות 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 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) סעיפים 6.1, 6.2, 6.3	ראה קישור בשורה 38 - 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 לציין	לא רלוונטי	הגבוה מבין: (א) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הנבק בבורסה ב-14 (ארבעה עשר) ימי האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה; ו-(ב) מחיר רצפה של \$4.468, כפוף להתאמות ש"ח (1001 אגורות), כפוף להתאמות	הגבוה מבין: (א) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הנבק בבורסה ב-14 (ארבעה עשר) ימי המסחר העקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה; ו-(ב) מחיר רצפה של \$4.468, כפוף להתאמות
26. אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה חובה להמיר	לא רלוונטי	חובה להמיר	חובה להמיר
27. אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	הון רובד 1, ראה הערה 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 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (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 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 63) סעיפים 7.1, 7.2	לא רלוונטי	לא רלוונטי
34. 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 יד, טו, טז, ז), פקודות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא מומר למניות בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתב התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות יד, טו, טז, ז), פקודות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא מומר בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתב התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות יד, טו, טז, ז), פקודות נדחים בנה"פ
35. קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר	<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1407228/2/0">https://maya.tase.co.il/reports/details/1407228/2/0</a>	<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1315361">https://maya.tase.co.il/reports/details/1315361</a>	<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1407189/2/0">https://maya.tase.co.il/reports/details/1407189/2/0</a>
36. קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר	<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1296355/2/1">https://maya.tase.co.il/reports/details/1296355/2/1</a>	<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1295845">https://maya.tase.co.il/reports/details/1295845</a>	<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1164968">https://maya.tase.co.il/reports/details/1164968</a>

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 31/03/2022 (עודכן לאחרונה ב-23/05/2022)	
כללי	בנה"פ - כתב התחייבות נדחה - סדרה ו'
1	הישות המשפטית של המנפיק
2	מספר ני"ר/מזחה
3	המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.
<b>טיפול פיקוחי</b>	
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III
5	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.
6	סוג מכשיר
7	הסכום (בש"ח) שהוכר בהון הפיקוחי נכון ליום 31/03/2022
8	ערך נקוב בש"ח (למעט אם צוין אחרת) של המכשיר נכון ליום 23/05/2022
9	סיווג חשבונאי
10	מועד הנפקה מקורי
11	צמית או שאינו צמית (dated)
12	תאריך פדיון מקורי
13	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
14	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
15	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
<b>תלושי רבית / דיבידנדים</b>	
16	תלושי רבית / דיבידנד קבוע או משתנה
17	שיעור תלושי הרבית והצמדתו למדד מסוים (index)
18	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות
19	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
20	קיום תנאי הגדלת רבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.
21	המכשיר צובר או שאינו צובר רבית/דיבידנד.
22	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
23	אם ניתן להמרה, מתן נקודות/הפעלה
24	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
25	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציין.
26	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
27	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.
28	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
29	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר.
30	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מתן נקודות/הפעלה
31	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית
33	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה
34	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין מי קודם לו בסדר נשייה
35	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר
36	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר