

כללי	הון מניות	פעילים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה כ"א	פעילים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה כ"ב	פעילים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה כ"ג	תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 30/06/2023 (עודכן לאחרונה ב-14/08/2023)
1	הישות המשפטית של המנפיק	פעילים הנפקות	פעילים הנפקות	פעילים הנפקות	1
2	מספר נייר/מזהה	1940725	1940691	1940626	2
3	המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	3
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III	הון רבד 2	הון רבד 2	הון רבד 2	4
5	האם המכשיר נכיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	5
6	סוג מכשיר	כתבי התחייבות נדחים מותנים	כתבי התחייבות נדחים מותנים	כתבי התחייבות נדחים מותנים	6
7	הסכום (בש"ח) שהוכר בהון הפיקוחי נכון ליום 30/06/2023	1,164,277,495	1,167,298,685	826,793,927	7
8	ערך נקוב בש"ח (למעט אם צוואר אחרת) של המכשיר נכון ליום 14/08/2023	1,056,150,000	1,052,250,000	748,500,000	8
9	סיווג חשבונאי	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	9
10	מועד הנפקה מקורי	21/05/2020	02/04/2019	18/06/2018	10
11	צמית או שאינו צמית (dated)	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	11
12	תאריך פדיון מקורי	17/05/2031	03/04/2030	30/12/2028	12
13	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן	כן	כן	13
14	התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	17/05/2026	03/04/2025	30/12/2023	14
15	קיום ונדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא קיים	לא קיים	לא קיים	15
16	תלושי ריבית / דיבידנדים	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 63) 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'	ראה ביאור 24 (הון והלימות) ליום 31.12.2019
17	שעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	מדד +2.59%. 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'	מדד +1.59%. לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) פרק 4 - 'הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים'	לא רלוונטי
18	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא	לא רלוונטי
19	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא	לא	לא	לא רלוונטי
20	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא	לא	לא רלוונטי
21	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד.	לא צובר	לא צובר	לא צובר	לא רלוונטי
22	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	לא רלוונטי
23	אם ניתן להמרה, מותן נקודות/ההפעה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
24	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציין.	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27	אם ניתן להמרה, מותן רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר.	כן	כן	כן	לא רלוונטי
30	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מותן נקודות/ההפעה	ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 63) סעיפים 6.3, 6.2, 6.1	ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) סעיפים 6.3, 6.2, 6.1	ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) סעיפים 6.3, 6.2, 6.1	לא רלוונטי
31	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	זמנית	זמנית	זמנית	לא רלוונטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 63) סעיפים 7.2, 7.1	ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) סעיפים 7.2, 7.1	ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) סעיפים 7.2, 7.1	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 - פקודות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - פקודות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - פקודות נדחים בנה"פ	כתבי התחייבות נדחים של פעילים הנפקות (סדרות יט' - כא') ושל הבנק (סדרות ה' - ז') וכן כתבי התחייבות זולריים
35	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר	https://maya.tase.co.il/reports/details/1296355/2/1	https://maya.tase.co.il/reports/details/1222056	https://maya.tase.co.il/reports/details/1167695	-
36	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/1164968	-

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 30/06/2023 (עודכן לאחרונה ב-14/08/2023)	בנה"פ - כתב התחייבות נדחה - סדרה ה'	בנה"פ - COCO\$ 1 בינלאומי	בנה"פ - כתב התחייבות נדחה - סדרה ו'
כללי			
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק הפועלים	בנק הפועלים	בנק הפועלים
2 מספר נייר/מזהה	6620462	6620470	6620553
3 המסגרת החוקית החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ניו יורק ומדינת ישראל	מדינת ישראל
טיפול פיקוחי			
4 הרובד שהמכשיר 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 30/06/2023	773,000,000	3,320,000,000	425,000,000
8 ערך נקוב בש"ח (למעט אם צוי אחרת) של המכשיר נכון ליום 14/08/2023	700,000,000	\$1,000,000,000	398,000,000
9 סיווג חשבונאי	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת
10 מועד הנפקה מקורי	19/08/2020	21/10/2021	15/03/2022
11 צמית או שאינו צמית (dated)	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
12 תאריך פדיון מקורי	17/08/2031	21/01/2032	13/03/2033
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	17/08/2026	21/10/2026	13/03/2028
15 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא קיים	עד ליום 21/10/2027 - ראה הערה *1 הערה *1 - כתבי התחייבות נדחים (1 COCO\$ בינלאומי); (א) בנוסף, ניתן לפרוץ בפרוטוקול מוקדם בשל סיבה רגולטורית או בשל שתי בחוקי המס, לפיכך ראה קישור בשורה 35/36 - שטר נאמנות בסעיפים 3.2 ו-3.3; (ב) להוראות במקרה של רכישה שלטת בבנק, ראה קישור בשורה 35/36 - שטר נאמנות בסעיף 5.5	לא קיים
תלושי ריבית / דיבידנדים			
16 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) - סעיף 4 - 'הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים' בגין כתב ההתחייבות הנדחים	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 36/35 - תנאי הנייר בסעיף ריבית	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 35 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) - סעיף 4 - 'הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים'
17 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	מדד +2.97%. לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) - סעיף 4 - 'הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים'	3.255%	מדד +0.84%. לפירוט ראה קישור בשורה 35 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) - סעיף 4 - 'הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים'
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	המיר	המיר	המיר
23 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/הפעלה	ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) - סעיפים 6.1, 6.2, 6.3	ראה קישור בשורה 35/36 - שטר נאמנות בסעיף 4	ראה קישור בשורה 35 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) - סעיפים 6.1, 6.2, 6.3
24 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	מלא או חלקי	מלא או חלקי	מלא או חלקי
25 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציין	הגובה 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 (אגורות), כפוף להתאמות	הגובה 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	הגובה 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 16.46786 ש"ח (1646.786 אגורות), כפוף להתאמות
26 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	חובה להמיר	חובה להמיר	חובה להמיר
27 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	הון רובד 1	הון רובד 1, ראה הערה 1	הון רובד 1
28 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	התאגיד הבנקאי	התאגיד הבנקאי	התאגיד הבנקאי
29 האם קיים מאפיין הדרוש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא	לא	לא
30 אם קיים מאפיין הדרוש הפחתה, מהן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	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	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא רלוונטי	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 - פקודות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - פקודות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - פקודות נדחים בנה"פ
35 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/1315361	https://maya.tase.co.il/reports/details/1436225
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/1295845

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 30/06/2023 (עודכן לאחרונה ב-14/08/2023)	
כללי	בנה"פ - כתב התחייבות נדחה - סדרה ז'
1	הישות המשפטית של המנפיק
2	מספר נייר/מזכה
3	המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.
4	החובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III
5	האם המכשיר נשיר 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 30/06/2023
8	ערך נקוב בש"ח (למעט אם צוין אחרת) של המכשיר נכון ליום 14/08/2023
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
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
17	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
18	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
19	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
20	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
21	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
22	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
23	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
24	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
25	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
26	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
27	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
28	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
29	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
30	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
31	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
32	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
33	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
34	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
35	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר
36	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר