

כללי	הון מניות	בנה"פ - כתב התחייבות נדחה - סדרה * ט'	בנה"פ - כתב התחייבות נדחה - סדרה * י"	תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 30/09/2023 (עודכן לאחרונה ב-16/11/2023)
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק הפועלים	בנק הפועלים*	בנק הפועלים*	
2 מספר נייר/מזהה	662577	1199884	1199892	
3 המסגרת החוקיות החלות על המכשיר.	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	
4 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III	הון עצמי רבד 1	הון רבד 2	הון רבד 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	הון מניות רגילות	כתבי התחייבות נדחים מותנים	כתבי התחייבות נדחים מותנים	
7 הסכום (בש"ח) שהוכר בהון הפיקוחי נכון ליום 30/09/2023	8,225,000,000	833,141,652	1,173,216,201	
8 ערך קבוב בש"ח (למעט אם ציג אחרת) של המכשיר נכון ליום 16/11/2023	1,337,000,000	748,500,000	1,056,150,000	
9 סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	
10 מועד הנפקה מקורי	הון עמיה	02/04/2019	21/05/2020	
11 צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	אינו צמית	אינו צמית	
12 תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	30/12/2028	03/04/2030	
13 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	כן	כן	
14 התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	30/12/2023	03/04/2025	
15 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא קיים	לא קיים	
<b>תלושי ריבית / דיבידנדים</b>				
16 תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ראה ביאור 24 (הון והלימות הון-דיבידנד) בדו"ח ספסי ליום 31.12.2019	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) פרק 4 - "הריבית בדין כתבי ההתחייבות הנדחים"	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 63) פרק 4 - "הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים"	
17 שיעור תלושי הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	מדד+1.59%. לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) פרק 4 - "הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים"	מדד+2.59%. לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) פרק 4 - "הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים"	
18 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא רלוונטי	לא	לא	
19 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	
20 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.	לא רלוונטי	לא	לא	
21 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד.	לא רלוונטי	לא צובר	לא צובר	
22 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	
23 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/תות 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, ציג מנפיק המכשיר אליו מביאים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	
29 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר.	לא רלוונטי	כן	כן	
30 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/תות ההפעלה	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (עמוד 61) פרק 6.3, 6.2, 6.1	ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 63) סעיפים 6.3, 6.2, 6.1	
31 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (עמוד 61) פרק 6.3, 6.2, 6.1	ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 63) סעיפים 6.3, 6.2, 6.1	
32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	זמנית	זמנית	
33 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (עמוד 61) פרק 7.2, 7.1	ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 63) סעיפים 7.2, 7.1	
34 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין מי קודם לו בסדר נשייה	כתבי התחייבות נדחים של הבנק (סדרות ה"י) וכן כתבי התחייבות דולריים	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לנתאיו בעת פירוק - פקודות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לנתאיו בעת פירוק - פקודות נדחים בנה"פ	
35 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר	-	<a href="https://mava.tase.co.il/reports/details/1222056">https://mava.tase.co.il/reports/details/1222056</a>	<a href="https://mava.tase.co.il/reports/details/1167695">https://mava.tase.co.il/reports/details/1167695</a>	
36 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר	-	<a href="https://mava.tase.co.il/reports/details/1164968">https://mava.tase.co.il/reports/details/1164968</a>	<a href="https://mava.tase.co.il/reports/details/1164968">https://mava.tase.co.il/reports/details/1164968</a>	

\* בעקבות מיזוג חברת הפועלים הפנקות ב'בנק הפועלים' סדרות יט' ו'א' החולפו בסדרות ח' ט' ו'י' בהתאמה.

כללי	בנה"פ - כתב התחייבות נדחה - סדרה ה'	בנה"פ - COCO\$ 1 בינלאומי	בנה"פ - כתב התחייבות נדחה - סדרה ו'
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
טיפולי פיקוחי			
4 הרובד שהמכשיר משתייך 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 30/09/2023	779,141,790	3,420,723,953	427,940,677
8 ערך קבוב בש"ח (למעט אם צו אחרת) של המכשיר נכון ליום 16/11/2023	700,000,000	\$1,000,000,000	397,650,000
9 סיגור 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	לא קיים	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 כתיב התחייבות 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 כתיב התחייבות 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 כתיב התחייבות הנדחים"	3.255%	מדד +0.84% לפירוט ראה קישור בשורה 35 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) - סעיף 4 - "הריבית בגין כתיב התחייבות 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/ת/ת ההפעלה	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	הגבוה מבין: (א) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בבורסה ב-14 (ארבעה עשר) ימי (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 למניות הבנק בבורסה ב-14 (ארבעה עשר) ימי המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה; ו-(ב) מחיר רצפה של 4.468\$, כפוף להתאמות	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 \$ (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 הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא	לא	לא
30 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ת/ת ההפעלה	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	<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/1436225">https://maya.tase.co.il/reports/details/1436225</a>
36 קישור לתשקיף דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר	<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1407189/2/0">https://maya.tase.co.il/reports/details/1407189/2/0</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/1295845">https://maya.tase.co.il/reports/details/1295845</a>

\* בעקבות מיזוג חברת 'הפועלים הנפקות' ב'בנק הפועלים' סדרות יט' ו'א' החולפו בסדרות ח' ו'ט' בהתאמה.

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 30/09/2023 (עודכן לאחרונה ב-16/11/2023)	
כללי	
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק הפועלים
2 מספר נייר/מזהה	6620538
3 המסגרת החוקית החלות על המכשיר.	מדינת ישראל
טיפולי פיקוחי	
4 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III	הון רובד 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 30/09/2023	981,740,165
8 ערך נקוב בש"ח (למעט אם צוין אחרת) של המכשיר נכון ליום 16/11/2023	950,000,000
9 סיווג חשבונאי	התחייבות-המחויבות לפי עלות מופחתת
10 מועד הנפקה מקורי	28/11/2022
11 צמית או שאינו צמית (dated)	אינו צמית
12 תאריך פדיון מקורי	29/11/2033
13 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן
14 התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	29/11/2028
15 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא קיים
תלושי ריבית / דיבידנדים	
16 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 35 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 91) - סעיף 4 - "הריבית בגין כתבי ההתחייבויות הנדחים"
17 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	מדד + 3.09%. לפירוט ראה קישור בשורה 35 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 91) - סעיף 4 - "הריבית בגין כתבי ההתחייבויות 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 לדף' (החל מעמוד 93) 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 16.69429 ש"ח (1,669.429 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 רובד 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 הפחתה 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 נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק - פקדונות נדחים בנה"פ
35 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה/תנאי נייר	<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1488603/2/1/">https://maya.tase.co.il/reports/details/1488603/2/1/</a>
36 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה/תנאי נייר	<a href="https://maya.tase.co.il/reports/details/1295845/">https://maya.tase.co.il/reports/details/1295845/</a>

\* בעקבות מיזוג חברת 'הפועלים הפקולט' בבנק הפועלים' סדרות יט' ו'א' החולפו בסדרות ח' ט' ו'ג' בהתאמה.