

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 30/09/2023 (ערך נקוב עורכן לאחרונה ב-31/12/2023)	הון מניות	בנה"פ - כתב התחייבות נדחה - סדרה ח' *	בנה"פ - כתב התחייבות נדחה - סדרה ט' *	בנה"פ - כתב התחייבות נדחה - סדרה י' *
כללי				
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק הפועלים	בנק הפועלים*	בנק הפועלים*	בנק הפועלים*
2 מספר נייר/מזהה	662577	1199884	1199884	1199892
3 המסגרת החוקית החלות על המכשיר.	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
טיפולי פיקוחי				
4 התרד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III	הון עצמי רובד 1	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	הקבוצה הבנקאית
6 סוג מכשיר	הון מניות רגילות	כתבי התחייבות נדחים מותנים	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	1,176,121,919	1,173,216,201
8 ערך נקוב בש"ח (למעט אם צוין אחרת) של המכשיר נכון ליום 31/12/2023	1,337,000,000	0	1,052,250,000	1,056,150,000
9 סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות-המחושבת לפי עלות משפחת	התחייבות-המחושבת לפי עלות משפחת	התחייבות-המחושבת לפי עלות משפחת
10 מועד הפקדה מקורי	משתנה	18/06/2018	02/04/2019	21/05/2020
11 צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
12 תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	30/12/2028	03/04/2030	17/05/2031
13 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	כן	כן	כן
14 התאריך המוקדם ביותר ליימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	30/12/2023	03/04/2025	17/05/2026
15 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא קיים	לא קיים	לא קיים
תלושי רבית / דיבידנדים				
16 תלוש רבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ראה ביאור 24 (הון והלימות הון-דיבידנד) בוד"ח כספי ליום 31.12.2019	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) - פרק 4 - "הריבית בגין כתב התחייבות הנדחים"	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) - פרק 4 - "הריבית בגין כתב התחייבות הנדחים"	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 63) - פרק 4 - "הריבית בגין כתב התחייבות הנדחים"
17 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	ממד+1.59% לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) פרק 4 - "הריבית בגין כתב התחייבות הנדחים"	ממד+2.02% לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) פרק 4 - "הריבית בגין כתב התחייבות הנדחים"	ממד+2.59% לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 61) פרק 4 - "הריבית בגין כתב התחייבות הנדחים"
18 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא רלוונטי	לא	לא	לא
19 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
20 קיום תנאי הגדלת רבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.	לא רלוונטי	לא	לא	לא
21 המכשיר צובר או שאינו צובר רבית/דיבידנד.	לא רלוונטי	לא צובר	לא צובר	לא צובר
22 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
23 אם ניתן להמרה, מתן נקודות/הפעלה	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, מהו 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.	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מתן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	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 ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	זמנית	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' (עמוד 61) - פרק 7.2, 7.1	ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (עמוד 63) - פרק 7.2, 7.1
34 מתקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין מ' קודם ל' בסדר נשייה	כתבי התחייבות נדחים של הבנק (סדרות ה"א" ו"ב" ו"ג") וכתבי התחייבות חלריים	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק - פקדונות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק - פקדונות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק - פקדונות נדחים בנה"פ
35 קישור לתשיקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר	-	https://maya.tase.co.il/reports/details/1222056	https://maya.tase.co.il/reports/details/1167695	https://maya.tase.co.il/reports/details/1296355/2/1
36 קישור לתשיקיף/ 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

* בעקבות מיזוג חברת 'הפועלים הפקות' ב'בנק הפועלים' סדרות י' ו'ט' ו'א' הוחלפו בסדרות ח' ו'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
2	מספר ני"מ/מזהה	6620470	6620553
3	המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	מדינת ניו יורק ומדינת ישראל	מדינת ישראל
4	החבד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III	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
6	סוג מכשיר	כתבי התחייבות נדחים מותנים	כתבי התחייבות נדחים מותנים
7	הסכום (בש"ח) שהוכר בהון הפיקוחי נכון ליום 30/09/2023	3,420,723,953	427,940,677
8	ערך נקוב בש"ח (למעט אם ציגן אחרת) של המכשיר נכון ליום 31/12/2023	1,000,000,000	397,650,000
9	סיגור חשבונאי	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת
10	מועד הנפקה מקורי	21/10/2021	15/03/2022
11	צמית או שאינו צמית (dated)	אינו צמית	אינו צמית
12	תאריך פדיון מקורי	21/01/2032	13/03/2033
13	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן	כן
14	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	17/08/2026	13/03/2028
15	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחר יותר	לא קיים	לא קיים
16	תלושי רבית / דיבידנדים	משתנה. לפרוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) - סעיף 4 - 'הרבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים'	משתנה. לפרוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) - סעיף 4 - 'הרבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים'
17	שיעור תלוש הרבית והצמדתו למדד מסוים (index)	3.255%	מדד + 0.84%, לפרוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) - סעיף 4 - 'הרבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים'
18	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא
19	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
20	קיום תנאי הגדלת רבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא
21	המכשיר צובר או שאינו צובר רבית/דיבידנד.	לא	לא
22	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	המיר	המיר
23	אם ניתן להמרה, מתי נקודות/ה הפעלה	ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) - סעיפים 6.3, 6.2, 6.1	ראה קישור בשורה 35/36 - 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
25	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציין.	הגבוה מבין: (א) ממוצע שערי הסגירה שבנקבעו למניות 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 שבנקבעו 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
26	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	חובה להמיר	חובה להמיר
27	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	הון רבד 1, ראה הערה 1	הון רבד 1
28	אם ניתן להמרה, ציגן מנפיק המכשיר אליו ממירים	התאגיד הבנקאי	התאגיד הבנקאי
29	האם קיים מאפיין הדרוש הפחתה (write-down) של המכשיר.	לא	לא
30	אם קיים מאפיין הדרוש הפחתה, מתי נקודות/ה הפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
31	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	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 - פקדונות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - פקדונות נדחים בנה"פ
35	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר	https://mava.tase.co.il/reports/details/1407228/2/0	https://mava.tase.co.il/reports/details/1436225
36	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר	https://mava.tase.co.il/reports/details/1295845	https://mava.tase.co.il/reports/details/1295845

* בעקבות מיזוג חברת 'הפועלים הפקות' ב'בנק הפועלים' סדרות יט' ו'טא' הוחלפו בסדרות ח' ט' ו'י' בהתאמה.

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 30/09/2023 (ערך נקוב עורכן לאחרונה ב-31/12/2023)		בנה"פ - כתב התחייבות נדחה - סדרה ז'	בנה"פ - כתב התחייבות נדחה - סדרה יא'
כללי			
1	הישות המשפטית של המנפיק	בנק הפועלים	בנק הפועלים
2	מספר ני"מ/מזהה	6620538	1201466
3	המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל
	טיפול פיקוחי		
4	הרובד שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III	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
6	סוג מכשיר	כתבי התחייבויות נדחים מותנים	כתבי התחייבויות נדחים מותנים
7	הסכום (בש"ח) שהוכר בהון הפיקוחי נכון ליום 30/09/2023	981,740,165	0
8	ערך נקוב בש"ח (למעט אם צוין אחרת) של המכשיר נכון ליום 31/12/2023	950,000,000	384,150,000
9	סיווג חשבונאי	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת
10	מועד הנפקה מקורי	28/11/2022	06/12/2023
11	צמית או שאינו צמית (dated)	אינו צמית	אינו צמית
12	תאריך פדיון מקורי	29/11/2033	07/12/2034
13	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	כן	כן
14	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	29/11/2028	07/12/2029
15	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא קיים	לא קיים
	תלושי רבית / דיבידנדים		
16	תלוש רבית / דיבידנד קבוע או משתנה	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 35 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 91) - סעיף 4 - "הרבית בגין כתבי התחייבויות הנדחים"	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 35 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 71) - סעיף 4 - "הרבית בגין כתבי התחייבויות הנדחים"
17	שיעור תלוש הרבית והצמדתו למדד מסוים (index)	מדד + 3.09%, לפירוט ראה קישור בשורה 35 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 91) - סעיף 4 - "הרבית בגין כתבי התחייבויות הנדחים"	מדד + 3.71%, לפירוט ראה קישור בשורה 35 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 71) - סעיף 4 - "הרבית בגין כתבי התחייבויות הנדחים"
18	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא
19	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
20	קיום תנאי הגדלת רבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.	לא	לא
21	המכשיר צובר או שאינו צובר רבית/דיבידנד.	לא	לא
22	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	המיר	המיר
23	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	ראה קישור בשורה 35 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 93) סעיפים 6.1, 6.2, 6.3.	ראה קישור בשורה 35 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 73) סעיפים 6.1, 6.2, 6.3.
24	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן 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 המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה; ו-(ב) מחיר רצפה של 16.69429 ש"ח (1,669,429 אגורות), כפוף להתאמות	הגבוה מבין: (א) ממוצע שערי הסגירה שנקבעו למניות הבנק בבורסה ב-14 המסחר העוקבים האחרונים לפני היום בו נמסרה הודעת ההמרה; ו-(ב) מחיר רצפה של 15.48399 ש"ח (1,548,399 אגורות), כפוף להתאמות
26	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	חובה להמיר	חובה להמיר
27	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	הון רובד 1	הון רובד 1
28	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	התאגיד הבנקאי	התאגיד הבנקאי
29	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר.	לא	לא
30	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי
31	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	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 - פקדונות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - פקדונות נדחים בנה"פ
35	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר	https://maya.tase.co.il/reports/details/1488603/2/1	https://mavfiles.tase.co.il/rpdf/1562001-1563000/P1562105-00.pdf
36	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר	https://maya.tase.co.il/reports/details/1295845	https://maya.tase.co.il/reports/details/1521058

* בעקבות מיזוג חברת 'הפועלים הפקות' ב'בנק הפועלים' סדרות יט' ו'כ' ו'א' הוחלפו בסדרות ח' ו'ט' ו'י' בהתאמה.