

כללי	הון מניות	בנה"פ - שטר הון ג'	פועלים הנפקות - שטר הון 1	פועלים הנפקות - נטב התחייבות נדחה - סדרה יד'
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק הפועלים	בנק הפועלים	פועלים הנפקות	פועלים הנפקות
2 מספר נ"ר/מזהה	662577	6620280	1940444	1940501
3 המסגרת החוקית החלת על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
4 הרחב שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוסס בהדרגה	לא רלוונטי	הון חבד 1 נוסף	הון חבד 2	הון חבד 2
5 הרחב שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי חבד 1	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר
6 האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7 סוג מכשיר	הון מניות רגילות	הון מורכב	הון מורכב	כתבי התחייבות נדחים
8 הסכום (בש"ח) שהוכר בהון הפיקוחי נכון ליום 31/03/2021	8,184,000,000	244,200,000	1,120,136,872	150,300,948
9 ערך נקוב של המכשיר נכון ליום 13/05/2021	1,336,000,000	1,302,000,000	1,038,555,000	1,452,332,501
10 סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות-המחויבות לפי עלות	התחייבות-המחויבות לפי עלות	התחייבות-המחויבות לפי עלות
11 מועד הנפקה מקורי	משנתה	05/11/2007	30/06/2009	06/12/2010
12 צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית
13 תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	01/11/2106	01/07/2059	06/12/2022
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא רלוונטי	כן	כן	לא
15 האתריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	01/11/2022	01/07/2020	לא קיים
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחר יותר	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - סעיפים 2.8 -2.9, 2.2.8, 2.2.9, 2.3	ראה קישור בשורה 38 - סעיף 4.5 - פדיון מוקדם	לא קיים
17 תלוש ריבית / דיבידנדים	ראה ביאור 24ג (הון והלימות הון- דיבידנד) בדו"ח כספי ליום 31.12.2019	ראה קישור בשורה 38 - פרק 2 (תנאי נירות הערך המוצעים) סעיפים 2.3, 2.2.9, 2.2.8	ראה קישור בשורה 38 - סעיפים: 4.4, 4.3, 4.2	קבוע
18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	ראה קישור שורה 38 - פרק 2 (תנאי נירות הערך המוצעים) סעיפים 2.3, 2.2.9, 2.2.8	ראה קישור בשורה 38 - סעיפים: 4.4, 4.3, 4.2	מדד + 4%
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא רלוונטי	לא	כן	לא
20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	ללא שיקול דעת	שיקול דעת חלקי	ללא שיקול דעת
21 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא רלוונטי	כן	כן	לא
22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא רלוונטי	לא צובר	צובר	לא צובר
23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	המיר	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - פרק 2.9 (המרת קרן שטרי הון הנדחים למניות רגילות של הבנק במקרים מסוימים), תת-סעיף 2.9.1, סעיף 2.7 (הקצאת מניות חלקי תשלומי ריבית שסילוקם נדחה)	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	מלא או חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציין	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - פרק 2.9 -'המרת קרן שטרי הון הנדחים למניות רגילות של הבנק במקרים מסוימים', סעיפים 2.9.3, 2.9.4, 2.9.5, 2.9.6	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	חובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	הון עצמי רובד 1	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	התאגיד הבנקאי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר	לא רלוונטי	כן	כן	לא
31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - פרק 2.6 -'מחיקת תשלומי ריבית במקרים מסוימים'	ראה קישור בשורה 39 - סעיפים: 3.10.4, 3.10.5	לא רלוונטי
32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - פרק 2.6 -'מחיקת תשלומי ריבית במקרים מסוימים', פרק 2.7 - 'הקצאת מניות חלקי תשלומי ריבית שסילוקם נמחק'	ראה קישור בשורה 39 - סעיפים: 3.10.4, 3.10.5	לא רלוונטי
33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	קבועה	זמנית	לא רלוונטי
34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה קישור (שורה 39) - סעיפים: 3.10.4, 3.10.5, 3.10.5(3)	לא רלוונטי
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין מי קודם לו בסדר נשייה	שטרי הון נדחים בנה"פ (סדרה ג')	פועלים הנפקות - שטר הון 1	כתבי התחייבות נדחים (סדרות יח"א) של הפועלים הנפקות וכתבי התחייבות נדחים (סדרה ה) של בנה"פ	פקדונות בבנק ואגרות חוב
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	כן	כן	כן
37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	אי כשירות להון חבד 1 : הוראה 202 נספח ג' סעיפים: 4,7,11 אי כשירות להון חבד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים: 9,14	אי כשירות לרובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיפים: 9,14	אי כשירות להון חבד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף: 9
38 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר	-	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=305315-00&Type=Pdf	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=454186&CompCd=194	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=595319
39 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר	-	https://maya.tase.co.il/rep-orts/details/309770	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=452374&CompCd=194	https://maya.tase.co.il/rep-orts/details/452374/2/0

כללי	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה ט' - כתב התחייבות	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה ט"ז	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחים - סדרה ט"ח	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחים - סדרה ט"ח	תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 31/03/2021 (עודכן לאחריה ב-13/05/2021)
1	הישות המשפטית של המנפיק	פועלים הנפקות	פועלים הנפקות	פועלים הנפקות	
2	מספר נ"ר/מזהה	1940543	1940550	1940600	
3	המסגרת החוקית החלת על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	
טיפול פיקוחי					
4	החבר שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוסס בהדרגה	הון חבד 2	הון חבד 2	הון חבד 2	לא רלוונטי
5	החבר שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	אינו כשיר	אינו כשיר	אינו כשיר	הון חבד 2
6	האם המכשיר כשיר כריב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7	סוג מכשיר	כתב התחייבות נדחים	כתב התחייבות נדחים	כתב התחייבות נדחים	כתב התחייבות נדחים מותנים
8	הסכום (בש"ח) שהוכר בהון הפיקוחי נכון ליום 31/03/2021	198,121,068	43,454,525	13,497,064	1,070,246,500
9	ערך נקוב של המכשיר נכון ליום 13/05/2021	997,734,000	227,136,000	52,749,745	1,059,650,000
10	סיווג חשבונאי	התחייבות-המחושבת לפי עלות	התחייבות-המחושבת לפי עלות	התחייבות-המחושבת לפי עלות	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת
11	מועד הנפקה מקורי	17/06/2012	17/06/2012	01/05/2018	מופחתת
12	צמית או שאינו צמית (dated)	אינו צמית	אינו צמית	אינו צמית	מרבח
13	תאריך פדיון מקורי	30/05/2023	30/05/2023	29/04/2028	מרבח
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	לא	משנתה	כן
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא קיים	לא קיים	לא קיים	29/04/2023
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא קיים	לא קיים	לא קיים	לא קיים
תלושי ריבית / דיבידנדים					
17	תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משנתה	קבוע	קבוע	קבוע	משנתה. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 32) פרק 4 - 'הריבית בגין כתב ההתחייבות הנדחים'
18	שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	מדד + 4.2%	לא צמוד + 6.5%	מרבח	מדד+1.42%. לפירוט ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 32) פרק 4 - 'הריבית בגין כתב ההתחייבות הנדחים'
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא	לא	לא	לא
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא	לא	לא	לא
22	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד	לא צובר	לא צובר	לא צובר	לא צובר
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ת הפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציין.	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר.	לא	לא	לא	כן
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/ת הפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' פרק 6.1, 6.2, 6.3.
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	זמנית
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	ראה קישור בשורה 38 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' פרק 7.1, 7.2.
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין מי קודם לו בסדר נשייה	פקדונות בבנק ואגרות חוב	פקדונות בבנק ואגרות חוב	פקדונות בבנק ואגרות חוב	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתב התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות 'א', 'ב', 'ג', 'ד', 'ט', 'ז'), פקדונות נדחים בגוף פ'
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	כן	כן	כן	לא
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.	אי כשירות להון חבד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9	אי כשירות להון חבד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9	אי כשירות להון חבד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9, 5 (חלק מהפיקדונות)	לא רלוונטי
38	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=645587	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=645587	-	http://maya.tase.co.il/reports/details/1159175/2/0
39	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי נייר	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=743406&CompCd=194	http://maya.tase.co.il/bursa/report.asp?report_cd=743406&CompCd=194	הערות - פקדונות שבמהותם כתב התחייבות נדחים	https://maya.tase.co.il/reports/details/1166383

כללי	תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 31/03/2021 (עודכן לאחרונה ב-13/05/2021)
1	הישות המשפטית של המנפיק
2	מספר ניר/מזהה
3	המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.
טיפול פיקוחי	
4	החבר שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוסס בהדרגה
5	החבר שהמכשיר משתייך אליו בהתאם להוראות באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר.
6	האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית.
7	סוג מכשיר
8	הסכום (בש"ח) שהוכר בהון הפיקוחי נכון ליום 31/03/2021
9	ערך נקוב של המכשיר נכון ליום 13/05/2021
10	סיווג חשבונאי
11	מועד הנפקה מקורי
12	צמית או שאינן צמית (dated)
13	תאריך פדיון מקורי
14	ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח
15	התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק
16	קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר
תלושי רבית / דיבידנדים	
17	תלוש רבית / דיבידנד קבוע או משתנה
18	שיעור תלוש הרבית והצמדות למדד מסוים (index)
19	קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות
20	נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת
21	קיום תנאי הגדלת רבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.
22	המכשיר צובר או שאינו צובר רבית/דיבידנד.
23	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
24	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/הפעלה
25	אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי
26	אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה, יש לציין.
27	אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר
28	אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה.
29	אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים
30	האם קיים מאפיין הדורש הפחתה (write-down) של המכשיר.
31	אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/הפעלה
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
33	אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית
34	אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה
35	מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין מי קודם לו בסדר נשייה
36	האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר
37	אם כן, יש לציין מהם הרכיבים.
38	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי ניר https://maya.tase.co.il/reports/details/1315361
39	קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 2/תנאי ניר https://maya.tase.co.il/reports/details/1295845