

תאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 31/03/2023 (עודכן לאחרונה ב-22/05/2023)	הון מניות	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה ט' פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה כ' פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה כ"א	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה ל' פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחים מותנים	פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחה - סדרה כ"ב פועלים הנפקות - כתב התחייבות נדחים מותנים
כללי				
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק הפועלים	פועלים הנפקות	פועלים הנפקות	פועלים הנפקות
2 מספר נייר/מזהה	662577	1940626	1940691	1940725
3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
טיפולי פיקוח				
4 הרובד שהמכשיר משתיך אליו בהתאם להוראות באזל III	הון עצמי רובד 1	הון רובד 2	הון רובד 2	הון רובד 2
5 האם המכשיר נכיר 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 31/03/2023	8,213,000,000	815,685,371	1,151,783,540	1,148,634,611
8 ערך נקוב בש"ח (למעט אם צא אחרת) של המכשיר נכון ליום 22/05/2023	1,337,000,000	748,500,000	1,052,250,000	1,056,150,000
9 סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות-המחושבת לפי עלות מופחתת
10 מועד הנפקה 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 ריבית / דיבידנדים				
16 תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ראה ביאור 24 (הון והלימות) ליום 31.12.2019	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'	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+2.02%. 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	לא
19 ניתן לשיקול דעת מלא, נטון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
20 קיום תנאי הגדלת ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון	לא רלוונטי	לא	לא	לא
21 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/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, מותן נקודות/ההפעלה	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	לא רלוונטי	כן	כן	כן
30 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מותן נקודות/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 61) פרק 6.3, 6.2, 6.1	ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 63) פרק 6.3, 6.2, 6.1
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	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' (החל מעמוד 61) פרק 7.2, 7.1	ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 63) פרק 7.2, 7.1
34 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק, יש לציין מי קודם לו בסדר נשייה	לא רלוונטי	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות ט' ו-ט"ז), פקדונות נדחים בהנ"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות ט' ו-ט"ז), פקדונות נדחים בהנ"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאיו בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים פועלים הנפקות (סדרות ט' ו-ט"ז), פקדונות נדחים בהנ"פ
35 קישור לתשקיף/ דוח הצעת מדף/דיווח לבורסה 1/תנאי נייר	-	https://maya.tase.co.il/reports/details/1167695	https://maya.tase.co.il/reports/details/1222056	https://maya.tase.co.il/reports/details/1296355/2/1
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

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 ני"מ/מזהה	6620462	6620470	6620553
3 המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.	מדינת ישראל	מדינת ניו יורק ומדינת ישראל	מדינת ישראל
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 31/03/2023	763,000,000	3,288,000,000	419,000,000
8 ערך נקוב בש"ח (למעט אם צאם אחרת) של המכשיר נכון ליום 22/05/2023	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 21/1/2027 - ראה הערה *1 הערה *1 - כתבי התחייבות נדחים (1 COCO\$1 בינלאומי); (א) בנוסף, ניתן לפרוץ בפירעון מוקדם של סיבה רגולטורית או בשל שתי בחוקי המס, לפיכך ראה קישור בשורה 35/36 - שטר נאמנות בסעיפים 3.2 ו-3.3א (ב) להוראות במקרה של רכישה שלטונה בבנק, ראה קישור בשורה 35/36 - שטר נאמנות בסעיף 5.5	לא קיים
16 תלושי ריבית / דיבידנדים	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 35/36 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) - סעיף 4 - 'הריבית' בגין כתבי ההתחייבות הנדחים	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 36/35 - תנאי הנייר בסעיף ריבית הנדחים	משתנה. לפירוט ראה קישור בשורה 35 - חלק 'התנאים שמעבר לדף' (החל מעמוד 64) - סעיף 4 - 'הריבית בגין כתבי ההתחייבות הנדחים'
17 שיעור תלושי 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.	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 10.01 ש"ח (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 4.4688 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 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	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/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 - כתבי התחייבות נדחים פועלים (סדרות טו' ו-טז'). פקודות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים פועלים (סדרות טו' ו-טז'). פקודות נדחים בנה"פ	לא רלוונטי אלא אם המכשיר לא נמחק בהתאם לתנאי בעת פירוק - כתבי התחייבות נדחים פועלים (סדרות טו' ו-טז'). 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/1407228/2/0	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/1295845	https://maya.tase.co.il/reports/details/1407189/2/0	https://maya.tase.co.il/reports/details/1295845

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק נכון ליום 31/03/2023 (עודכן לאחרונה ב-22/05/2023)	
כללי	בנה"פ - כתב התחייבות נדחה - סדרה ז'
1	הישות המשפטית של המנפיק
2	מספר נייר/מזחה
3	המסגרות החוקיות החלות על המכשיר.
4	החובד שהמכשיר משתיך 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 31/03/2023
8	ערך נקוב בש"ח (למעט אם צוין אחרת) של המכשיר נכון ליום 22/05/2023
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
תלושי ריבית / דיבידנדים	
16	תלושי ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה
17	שיעור תלושי הריבית 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 ריבית (step-up) או תמריץ אחר לפדיון.
21	המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/דיבידנד.
22	המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה
23	אם ניתן להמרה, מהן נקודות/ההפעלה
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, מהן נקודות/ההפעלה
31	אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא
32	אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה 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