



**תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק ליום 31 במרץ 2021**

מל"י	הון מנית	ירושלים מימון והנפקות - סדרה 11 (*)	ירושלים מימון והנפקות - סדרה 12
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק ירושלים בע"מ	ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ	ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ
2 מספר נייר/מזהה	726018	1138551	1142520
3 המטרת החוקית שחלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
<b>טיפול פיקוחי</b>			
4 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של נאזל III ומבטל בהדרגה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של נאזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי רובד 1	הון רובד 2	הון רובד 2
6 האם המכשיר נשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7 סוג מכשיר	הון מנית רגילות	כתבי התחייבויות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתבי התחייבויות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'
8 הסכום שהורב בהון הפיקוחי ליום 31.03.2021	1,013,800,000	131,400,000	107,300,000
9 ערך נקוב של המכשיר	70,517,741	128,400,000	105,900,000
10 סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	משנתה	15/06/2016	11/12/2017
12 צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	15/06/2026	11/12/2027
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	כן	כן
15 התאריך המוקדם ביותר לחימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	07/06/2021	11/12/2022
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
<b>מלושי רבית / דיבידנדים</b>			
17 תלושי רבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ראה ביאור 24 א.א. (הון עצמי) בדוח כספי ליום 31.12.2020	קבוע	קבוע
18 שיעור תלושי הרבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	3.2% צמוד למדד המחירים לצרכן	1.9% צמוד למדד המחירים לצרכן
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	לא רלוונטי	לא	לא
20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת מלא או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21 קיום תנאי הגדלת רבית לפדיון או תמריץ אחר (step-up)	לא רלוונטי	לא	לא
22 המכשיר צובר או שאינו צובר דיבידנד	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה	לא רלוונטי	אינו ניתן להמרה	אינו ניתן להמרה
24 אם ניתן להמרה, מהן נקודות ההפעלה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
25 אם ניתן להמרה, האם באופן מלא או באופן חלקי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
27 אם ניתן להמרה, האם קיימת האופציה להמיר או ישנה החובה להמיר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שייקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממירים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה של (write-down) המכשיר	לא רלוונטי	כן	כן
31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מהן נקודות/הפעלה	לא רלוונטי	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות /אא יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק היורד מ-5%	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות /אא יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק היורד מ-5%
32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא	לא רלוונטי	חלקי או מלא	חלקי או מלא
33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	זמנית	זמנית
34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה	לא רלוונטי	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחם הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל יחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח.	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחם הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל יחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח.
35 מיקום בסדר נשייה בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הנשייה	כתבי התחייבות נדחים סדרה 11	כתבי התחייבות נדחים ירושלים מימון והנפקות (סדרות 10, יד), וכתבי התחייבות פקדונות נדחים בנק ירושלים	כתבי התחייבות נדחים ירושלים מימון והנפקות (סדרות 10, יד), וכתבי התחייבות פקדונות נדחים בנק ירושלים
36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר	לא	לא	לא
37 אם כן, יש לציין מהם הרכיבים	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי

(\*) ביום 20 במאי, 2021 יזומה חברת הבת, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ כי בהתאם לדוח הצעת מודף שפרסמה חברת הבת, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ ביום 7 ביוני, 2016 ("דוח הצעת מודף") החליט דירקטוריון חברת הבת, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ כי תחידה ביזומתה בפדיון מוקדם מלא את כתבי ההתחייבות הנדחים (סדרה 11) בכפוף לעמידה בתנאי אישור המפקח על הנכסים. המפקח על הנכסים אישר את ביצוע הפדיון המוקדם, בכפוף להנפקת סדרה חדשה של כתבי התחייבות נדחים טרם ייפרעו כתבי ההתחייבות הנדחים של סדרה 11. חברת הבת, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ פועלת להתחיל בהליך הפדיון והנפקת כאמור, אך ביצועו תלוי, בין היתר, בתנאי השוק. הפדיון המוקדם יבוצע בהתאם לתנאי דוח הצעת המודף ביום 7 ביולי, 2021 ועד 7 ביולי, 2021 כפי שתודיע החברה בהמשך, בהתאם ללוחות הזמנים שנקבעו בדוח הצעת המודף.