

תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחים של הבנק ליום 30 ביוני 2020

| כללי | הון מניות | ירושלים מימון והנפקות- סדרה 10 | ירושלים מימון והנפקות- סדרה 11 | ירושלים מימון והנפקות- סדרה 12 | בנק ירושלים כתבי התחייבות נדחים לא סחירים |
|--|---|--|--|--|--|
| 1 הישות המשפטית של המנפיק | בנק ירושלים בע"מ | ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ | ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ | ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ | בנק ירושלים בע"מ |
| 2 מספר ניר/מזהה | 726018 | 1127414 | 1138551 | 1142520 | מרוכה |
| 3 המסגרת החוקית שחלות על המכשיר | מדינת ישראל | מדינת ישראל | מדינת ישראל | מדינת ישראל | מדינת ישראל |
| טיפול פיקוחי | | | | | |
| 4 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומכוסל בהדרגה | לא רלוונטי | הון רובד 2 | לא רלוונטי | לא רלוונטי | הון רובד 2 |
| 5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר | הון עצמי רובד 1 | אינו כשיר | הון רובד 2 | הון רובד 2 | אינו כשיר |
| 6 האם המכשיר כשיר כריכב בהון הפיקוח על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית | הקבוצה הבנקאית | הקבוצה הבנקאית | הקבוצה הבנקאית | הקבוצה הבנקאית | הקבוצה הבנקאית |
| 7 סוג מכשיר | הון מניות רגילות | כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג' | כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג' | כתבי התחייבות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג' | כתבי התחייבות |
| 8 הסכם שהוכר בהון הפיקוחי ליום 30.06.2020 | 963,600,000 | 4,453,082 | 130,200,000 | 106,300,000 | 374,765 |
| 9 ערך נקוב של המכשיר | 70,517,741 | 43,517,000 | 128,400,000 | 105,900,000 | 3,802,884 |
| 10 סיווג חשבונאי | הון עצמי | התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת | התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת | התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת | התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת |
| 11 מועד הנפקה מקורי | משתנה | מקורי ביום 25/12/2012 והרחבה ביום 24/12/2013 | עלות מופחתת 15/06/2016 | עלות מופחתת 11/12/2017 | מרוכה |
| 12 צמית או שאינו צמית (dated) | צמית | לא צמית | לא צמית | לא צמית | לא צמית |
| 13 תאריך פדיון מקורי | לא רלוונטי | 30/06/2021 | 15/06/2026 | 11/12/2027 | מרוכה, התאריך המאוחר ביותר 18/2/2021 |
| 14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח | לא | לא | כן | כן | כן |
| 15 התאריך המוקדם ביותר למומש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק | לא רלוונטי | לא רלוונטי | 07/06/2021 | 11/12/2022 | לא רלוונטי |
| 16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר | לא רלוונטי | לא רלוונטי | לא רלוונטי | לא רלוונטי | לא רלוונטי |
| תלושי רבית / דיבידנדים | | | | | |
| 17 תלוש רבית / דיבידנד קבוע או משתנה | ראה ביאור 25א. (הון עצמי) בדוח כספי ליום 31.12.2019 | קבוע | קבוע | קבוע | קבוע |
| 18 שיעור תלוש הרבית והצמדות למדד (index) מסוים | לא רלוונטי | 2.4% צמוד למדד המחירים לצרכן | 3.2% צמוד למדד המחירים לצרכן | 1.9% צמוד למדד המחירים לצרכן | מרוכים |
| 19 קיום תנאי האסור חלוקת דיבידנד (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות | לא רלוונטי | לא | לא | לא | לא |
| 20 נתון לשקיל דעת מלא, נתון לשקיל דעת חלקי או אינו נתון לשקיל דעת | לא רלוונטי | לא רלוונטי | לא רלוונטי | לא רלוונטי | לא רלוונטי |
| 21 קיום תנאי הגדלת רבית לפדיון או תמריץ אחר (step-up) | לא רלוונטי | לא | לא | לא | לא |
| 22 המכשיר צובר או שאינו צובר רבית/דיבידנד | לא רלוונטי | לא רלוונטי | לא רלוונטי | לא רלוונטי | לא רלוונטי |
| 23 המכשיר ניתן להמרה או שאינו ניתן להמרה | לא רלוונטי | אינו ניתן להמרה | אינו ניתן להמרה | אינו ניתן להמרה | אינו ניתן להמרה |
| 24 אם ניתן להמרה, מן נקודות/תשלום ההפעלה | לא רלוונטי | 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 | לא רלוונטי |
| 26 אם ניתן להמרה, מהו יחס ההמרה | לא רלוונטי | 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 | לא רלוונטי |
| 28 אם ניתן להמרה, מהו רובד המכשיר שיתקבל לאחר ההמרה | לא רלוונטי | 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 | לא רלוונטי |
| 30 האם קיים מאפיין הדורש הפחתה של (write-down) המכשיר | לא רלוונטי | לא | כן | כן | לא |
| 31 אם קיים מאפיין הדורש הפחתה, מן נקודות/תשלום ההפעלה | לא רלוונטי | לא רלוונטי | החלטת המפקח על אירוע מסוג לאי קיימות/או יחס הון עומד 1 של הבנק הורד מ- 0.5%. | החלטת המפקח על אירוע מסוג לאי קיימות/או יחס הון עומד 1 של הבנק הורד מ- 0.5%. | לא רלוונטי |
| 32 אם קיים מאפיין הפחתה, האם באופן חלקי או מלא | לא רלוונטי | לא רלוונטי | חלקי או מלא | חלקי או מלא | לא רלוונטי |
| 33 אם קיים מאפיין הפחתה, האם הפחתה היא קבועה או זמנית | לא רלוונטי | לא רלוונטי | זמנית | זמנית | לא רלוונטי |
| 34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול הפחתה | לא רלוונטי | לא רלוונטי | על פי שקיל דעת הבנק ולאחר שיחוס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל יחס ההון המזערי שקבע על ידי המפקח. | על פי שקיל דעת הבנק ולאחר שיחוס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל יחס ההון המזערי שקבע על ידי המפקח. | לא רלוונטי |
| 35 מיקום בסדר נשייה בעת פיקוח - סוג המכשיר הקודם מידיית למכשיר זה בסדר הנשייה | כתבי התחייבות נדחים סדרה 11 | פיקוחות, תעודות פיקדון ואיגרות חוב | כתבי התחייבות נדחים ירושלים מימון והנפקות (סדרות יד, 10) | כתבי התחייבות נדחים ירושלים מימון והנפקות (סדרות יד, 10) | פיקוחות, תעודות פיקדון ואיגרות חוב |
| 36 האם קיימים רכיבים העונים להגדרת הון פיקוחי רק בשל הוראות המעבר | לא | כן | לא | לא | כן |
| 37 אם כן, פי לציין מהם הרכיבים | לא רלוונטי | אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה' | לא רלוונטי | לא רלוונטי | אי כשירות להון רובד 2: הוראה 202 נספח ד' סעיף 9 ונספח ה' |