



## תיאור המאפיינים העיקריים של מכשירי הון הנכללים בהון הפיקוחי של הבנק ליום 30 ביוני 2021

כללי	הון מניות	ירושלים מימון והנפקות - סדרה 12	ירושלים מימון והנפקות - סדרה 17 (*)
1 הישות המשפטית של המנפיק	בנק ירושלים בע"מ	ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ	ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ
2 מספר נייל/מזהה	726018	1142520	1176312
3 המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
<b>טיפול פיקוחי</b>			
4 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוטל בהדרגה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
5 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III מבלי להתחשב בהוראות המעבר	הון עצמי רובד 1	הון רובד 2	הון רובד 2
6 האם המכשיר כשיר כרכיב בהון הפיקוחי על בסיס סולו, הקבוצה הבנקאית או על בסיס סולו והקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית	הקבוצה הבנקאית
7 סוג מכשיר	הון מניות רגילות	כתיב התחייבויות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'	כתיב התחייבויות שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעים שהם צד ג'
8 הסכום שהורב בהון הפיקוחי ליום 30.06.2021	1,061,700,000	108,100,000	143,200,000
9 ערך נקוב של המכשיר	70,517,741	105,900,000	142,500,000
10 סיווג חשבונאי	הון עצמי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	משתנה	11/12/2017	07/06/2021
12 צמית או שאינו צמית (dated)	צמית	לא צמית	לא צמית
13 תאריך פדיון מקורי	לא רלוונטי	11/12/2027	31/05/2032
14 ניתן לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק באישור מוקדם של המפקח	לא	כן	כן
15 התאריך המוקדם ביותר למימוש אופציה לפדיון מוקדם לפי דרישת המנפיק	לא רלוונטי	11/12/2022	30/05/2027
16 קיום ותדירות של תאריכי פדיון מוקדם מאוחרים יותר	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
<b>תלושי ריבית / דיבידנדים</b>			
17 תלוש ריבית / דיבידנד קבוע או משתנה	ראה ביאור 24. (הון עצמי) בדוח כספי ליום 31.12.2020	קבוע	קבוע
18 שיעור תלוש הריבית והצמדתו למדד (index) מסוים	לא רלוונטי	1.9% צמוד למדד המחירים לצרכן	1.22% צמוד למדד המחירים לצרכן
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנד (dividend stopper)	לא רלוונטי	לא	לא
20 נתון לשיקול דעת מלא, נתון לשיקול דעת חלקי או אינו נתון לשיקול דעת	לא רלוונטי	ללא שיקול דעת	ללא שיקול דעת
21 קיום תנאי הגדלת ריבית לפדיון או תמריץ אחר (step-up)	לא רלוונטי	לא	לא
22 המכשיר צובר או שאינו צובר ריבית/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/הפעלה	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 שיתקבל 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 ו/או יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק היורד מ- 5%.	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות ו/או 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 הפחתה 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 שיחוס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל יחס ההון המזערי שנקבע על ידי המפקח.	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחוס 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	כתיב התחייבות נדחים סדרה 11	כתיב התחייבות נדחים ירושלים מימון והנפקות (סדרות יד, 10) וכתיב התחייבות פקדונות נדחים בנק ירושלים	כתיב התחייבות נדחים ירושלים מימון והנפקות (סדרה 11) בכפוף לעמידה בתנאי אישור המפקח על הבנקים. המפקח על הבנקים אישר את ביצוע הפדיון המוקדם, בכפוף להנפקת סדרה חדשה של כתיב התחייבות נדחים טרם יפרעו כתיב התחייבות הנדחים של סדרה 11. חברת הבנק, אכן הנפיקה ביום 7 ביוני, 2021 סדרה של כתיב התחייבות נדחים (סדרה 17) ופרעה בפירעון מוקדם את סדרה 11 ביום 24 ביוני, 2021.
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 דיווחה חברת הבנק, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ כי בהתאם לדוח הצעת מדף שפרסמה חברת הבנק, ביום 7 ביוני, 2016 (מס' אסמכתא: 01-045993-2016) ("דוח הצעת מדף") החליט דירקטוריון חברת הבנק, כי תפדה ביוזמתה בפדיון מוקדם מלא את כתיב התחייבות הנדחים (סדרה 11) בכפוף לעמידה בתנאי אישור המפקח על הבנקים. המפקח על הבנקים אישר את ביצוע הפדיון המוקדם, בכפוף להנפקת סדרה חדשה של כתיב התחייבות נדחים טרם יפרעו כתיב התחייבות הנדחים של סדרה 11. חברת הבנק, אכן הנפיקה ביום 7 ביוני, 2021 סדרה של כתיב התחייבות נדחים (סדרה 17) ופרעה בפירעון מוקדם את סדרה 11 ביום 24 ביוני, 2021.