

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

מנ"ל	הון מניות	ירושלים מימון והנפקות - סדרה 12	ירושלים מימון והנפקות - סדרה 17 (*)
1 הישות המשפטית של המנייה	בנק ירושלים בע"מ	ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ	ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ
2 מספר נייר/מזהה	726018	1142520	1176312
3 המסגרות החוקיות שחלות על המכשיר	מדינת ישראל	מדינת ישראל	מדינת ישראל
טיפול פיקוחי			
4 הרובד שהמכשיר משתייך אליו בתקופת המעבר של באזל III ומבוסס 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 ההכנס שהורב בהון הפיקוחי ליום 30.09.2021	1,094,700,000	108,900,000	144,200,000
9 ערך נקוב של המכשיר	70,517,741	105,900,000	142,500,000
10 סינון חשבונאי	הון עצמי	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת	התחייבות - המחושבת לפי עלות מופחתת
11 מועד הנפקה מקורי	משנתה	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 ההאריך 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
מלש ריבית / דיבידנדים			
17 מלש ריבית / דיבידנדי קבוע או משתנה	ראה ביאור א24, (הון עצמי) בדוח כספי ליום 31.12.2020	קבוע	קבוע
18 שיעור מלש הריבית והצמדתו למדד מסוים (index)	לא רלוונטי	1.9% צמוד למדד המחירים לצרכן	1.22% צמוד למדד המחירים לצרכן
19 קיום תנאי האוסר חלוקת דיבידנדי (dividend stopper) לבעלי מניות רגילות	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/דיבידנדי	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/ת/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 שיתקבל לאחר ההמרה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
29 אם ניתן להמרה, ציון מנפיק המכשיר אליו ממרים	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/ת/ההפעלה	לא רלוונטי	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות/או יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק היורד מ-5%	החלטת המפקח על אירוע מכונן לאי קיימות/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 ההפחתה היא קבועה או זמנית	לא רלוונטי	זמנית	זמנית
34 אם קיים מאפיין הפחתה זמני, יש לתאר את מנגנון ביטול ההפחתה	לא רלוונטי	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחיס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל יחס הון המזערי שנקבע על ידי המפקח.	על פי שיקול דעת הבנק ולאחר שיחיס הון עצמי רובד 1 של הבנק עלה מעל יחס הון המזערי שנקבע על ידי המפקח.
35 מיקום בסדר בעת פירוק - סוג המכשיר הקודם מיידית למכשיר זה בסדר הששייה	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 (סדרות יד, 10) וכתיב 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 דיווחה חברת הבנק, ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ כי בהתאם לדוח הצעת מדף שפירסמה חברת הבנק. ביום 7 ביוני, 2016 (מס' אסמכתא: 045993-01-2016) ("דוח הצעת מדף") החליט דירקטוריון חברת הבנק, כי תפדה ביזמתה בפדיון מוקדם מלא את כתיב התחייבות הנדחים (סדרה 11) בכפוף לעמדה בתנאי אישור המפקח על הנכנסים. המפקח על הנכנסים אישר את ביצוע הפדיון המוקדם, בכפוף להנפקת סדרה חדשה של כתיב התחייבות נדחים טרם ייפרעו כתיב ההתחייבות הנדחים של סדרה 11. חברת הבנק, אכן הופיקה ביום 7 ביוני, 2021 סדרה של כתיב התחייבות נדחים (סדרה 17) ופרעה בכפוף מוקדם את סדרה 11 ביום 24 ביוני, 2021.