

**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (16/2023)
שהתקיימה בתאריך 19.12.2023 באמצעי תקשורת**

יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית
אנדרו אביר
סגי איתן
מוטי בסר
אמיר ירון, נגיד הבנק
נעים נג'אר
שרון רבין מרגליות

נוכחים מקרב חברי המועצה:

יהונתן אתר, יועץ מנכ"לית הבנק
שולמית גרי, מנכ"לית הבנק
שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
עודד כהן, רמ"ט הנגיד
רחל צימלס, מ"מ מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
אילון שמחוביץ, היחידה לתכנון וכלכלה
רון קופמן, מנהל החטיבה למשאבי אנוש ומינהל (בדיון בסעיף ג – חטיבת
משאבי אנוש ומינהל)
חני וגנר, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל (בדיון בסעיף ג – חטיבת משאבי
אנוש ומינהל)
לימור גולדשטיין, מנהלת מחלקת המטבע (בדיון בסעיף ד – מחלקת המטבע)
גולן בניטה, מנהל חטיבת השווקים (בדיון בסעיף ה – חטיבת השווקים)
נורית פלטר איתן, מנהלת מחלקת תקשורת, הסברה וקשרי קהילה (בדיון
בסעיף ו – גופים אחרים)

נוכחים מקרב עובדי הבנק:

סדר היום:

1. תוכנית עבודה לשנת 2024 ומעקב אחר תוכנית העבודה והתקציב לשנת 2023 – דיון המשך

יו"ר המועצה אמר בפתח דבריו כי הוא משתתף בצער המשפחות השכולות, מאחל החלמה מהירה לפצועים וכולו תקווה שהחטופים ישובו במהרה הביתה. הוא בירך את הנגיד על המינוי לתקופת כהונה נוספת.

הנגיד ביקש להודות ליו"ר המועצה ולחברי המועצה על עבודתם המסורה.

נושא 1 בסדר היום: תוכנית עבודה לשנת 2024 ומעקב אחר תוכנית העבודה והתקציב לשנת 2023 – דיון המשך

א. לשכת המנכ"לית

המנכ"לית ביקשה מיועצה להציג את תוכנית העבודה של לשכת המנכ"לית לשנת 2024 ואת המעקב אחר תוכנית העבודה והתקציב לשנת 2023.

יועץ המנכ"לית אמר כי לשכת המנכ"לית אמונה על הבטחת הפעילות התקינה של הבנק, ובין היתר, התיכלול של פרויקטים אסטרטגיים. הוא ציין כי בשנת 2024 צפויים להתחיל כמה פרויקטים משמעותיים בהובלת לשכת המנכ"לית. הוא פירט כי

באחריות לשכת המנכ"לית נמצאות החטיבות, המחלקות והפונקציות הבאות: חטיבת משאבי אנוש ומינהל, החטיבה לטכנולוגיית המידע, מחלקת המטבע, אגף החשבות, קצינת הציות, המערכת לשיתוף בנתוני אשראי, יחידת תכנון וכלכלה, היחידה לניהול סיכונים והיחידה להמשכיות עסקית. יועץ המנכ"לית הציג את המשימות של לשכת המנכ"לית על רקע מלחמת "חרבות ברזל": תיכלול המידע בחטיבות הבנק; בניית תמונת מצב יומית; וכן ודיוני סטטוס יומיים בראשות המנכ"לית. הוא ציין כי תוך כדי המלחמה שודרגה המערכת להמשכיות עסקית, עודכן תרחיש הייחוס לבנק לאור שינוי תרחיש הייחוס הלאומי, נבדקו כל מתקני החירום של הבנק ובוצעו תרגילים, ביניהם ישיבת הנהלה מבניין החירום והטכנולוגיה של הבנק. הוא הוסיף כי הבנק קידם פעולות רכש וציוד נוסף לשעת חירום, כמו כן השתתף הבנק בהערכות מצב ברח"ל, בפיקוד העורף, בוועדות מל"ח בראשות שר הביטחון והבנק היה בממשק עם גופם של משרד ראש הממשלה. הוא אמר כי המנכ"לית הייתה גם שותפה בפורום מנכ"לים במשרדי הממשלה, בראשות מנכ"ל משרד ראש הממשלה. יועץ המנכ"לית פירט פעולות נוספות שלשכת המנכ"לית ביצעה על רקע המלחמה: הוקם מכלול חדש לחירום ונרכשו חללי עבודה אטומים לרעש לניהול ישיבות בבניין החירום והטכנולוגיה; בוצעה התקשרות עם עיריית ירושלים בנוגע לפתיחת שמרטפיה לכ-100 ילדים של עובדי הבנק, במידה ויהיה צורך. הוא הדגיש כי יעדי בנק ישראל לא נפגעו וכי הבנק תיפקד לאורך כל המלחמה בצורה מלאה ותקינה. יועץ המנכ"לית הציג את תוכנית העבודה של לשכת המנכ"לית לשנת 2024: תכנון פרויקט מוקד אחד בבנק ישראל לפניות הציבור; הקמת אגף תכנון ובקרה והיערכות צופה פני עתיד לתשתיות הבנק, שכוללת גיבוש תוכנית מערכתית לשימוש ולפריסה של מבני הבנק. הוא פירט בנושא תוכנית הפריסה של מבני הבנק ואמר כי התכנון בטווח המידי, הוא הוספה של כ-30 עמדות עבודה שיוקמו בבניין 3 באמצעות פעולות של בינוי מינימלי; בנייה של 12 חדרים נוספים בקומה 1 באזור המזנון החלבי שמתוכננת לביצוע בשנה הבאה; בחינה של כמה חלופות בנוגע למבנה הבנק ברחוב לילינבלום בתל אביב; העברת אתר ה-DR¹ של המאגר לנתוני אשראי מאזור המרכז במטרה לחסוך את עלויות השכירות. הוא המשיך והציג את תוכנית העבודה של לשכת המנכ"לית לשנת 2024: מוכנות הבנק לתרחישי חירום שונים, בין היתר עדכון ותיקוף של נהלים; שדרוג תכולות במערכת להמשכיות עסקית; שדרוג תשתיות באתר חלמיש וביצוע תרגיל שולחן עגול עסקי שבו יועלו סוגיות עסקיות; שיפור הממשל התאגידי בבנק שיכלול הטמעה של מערכת לניהול סיכונים; עדכון סקר הסיכונים והמשך הטמעתם של תהליכי ניהול סיכונים; וכן ציות ואיסור הלבנת הון בבנק. הוא הציג גם את המשימות והפרויקטים של אגף החשבות לשנת 2024: תכנון ההחלפה של המערכת לניהול הספר הראשי; תכנון ההחלפה המערכת לשירותי בנקאות ובנייתה של מערכת מלוות חדשה.

חבר מועצה ביקש שנושא פעילות קצינת הציות, שהוא אחד מהנושאים המרכזיים שנוגעים למועצה, יוצג בהרחבה במהלך הרבעון הראשון של שנת 2024.

2.

חבר מועצה קודם בירך את המנכ"לית על הרצון לשיפור השירות ללקוח ועל שיפור מערך הבקורות הפיננסיות בבנק. חבר מועצה נוסף העיר כי הביצוע של תקציב לשכת המנכ"לית בשנת 2023 הוא 1.7 מיליון ש"ח ובהצעת התקציב לשנת 2024 תקציב הלשכה כמעט והוכפל ובמסגרתו מופיע סעיף כנסים שמתקצב ב-800 אלף ש"ח ולדעתו בתקופה מורכבת שכזו אין לתקצב את הסעיף הזה. הוא הוסיף כי תקציב עתודות המנכ"לית הוא גבוה מדי. הוא אמר כי דווקא פרויקט ההקמה

¹ Disaster Recovery.
² הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור למו"מ שטרם סוכם.

של המוקד האחד לפניות הציבור, פרויקט שיש לו לדעתו חשיבות רבה לבנק, מתקצב בסכום נמוך מדי והוא חושב כי ראוי שיתקצבו לטובת הפרויקט הזה כספים ומשאבים רבים יותר.

המנכ"לית התייחסה לעניין הפרויקט להקמתו של המוקד האחד לפניות הציבור ואמרה כי יש תוכנית לפרסום של מכרז לבחירתו של יועץ חיצוני שמתמחה בנושא זה וכי היא מקווה שהמוקד האחד יוקם בשנת 2025. היא ציינה כי היא מסכימה עם דברי חבר המועצה בנוגע לחשיבותו של המוקד, לכן הוא תוקצב לתכנון בשנת 2024. היא הוסיפה כי בנוגע לתקציב הכנסים, מדובר על כנס ידע חשוב שמתקיים אחת לשנתיים בהובלת ההנהלה והוחלט בשל מלחמת חרבות ברזל, שלא לקיימו בשנת 2024.

הנגיד התייחס לדברי חבר המועצה בנוגע לתקציב העתודות ואמר כי הסכום הגדול מיועד עבור פרישה של גימלאים. הוא הוסיף כי כל הכנסים של הבנק בוטלו, כולל אירוע 70 שנה לבנק, למעט האירוע לעובדים שמתקיים אחת לשנתיים. הנגיד ציין כי הערותיו של חבר המועצה בנוגע לקיצוץ בהצעת התקציב לשנת 2024 נשקלו בכובד ראש, ועקב כך נערכו קיצוצים של קרוב ל-70 מיליון ש"ח וכי בישיבת המועצה הבאה שתתקיים ב-22 בדצמבר 2023 תינתן סקירה מפורטת בעניין זה.

ב. לשכת המשנה לנגיד

יו"ר המועצה ביקש מהמשנה לנגיד להציג את תוכנית העבודה של לשכת המשנה לנגיד לשנת 2024 ואת המעקב אחר תוכנית העבודה והתקציב לשנת 2023.

המשנה לנגיד התייחס לסוגייה של קבלת כספי מיסוי מכספי קריפטו והציע להציג בפני חברי המועצה הסבר על פעולות בנק ישראל בנושא זה,³ הוא הציג את פעילותה של לשכת המשנה לנגיד בשנת 2023 ואמר כי יש בבנק שלושה גופים שמדווחים ללשכת המשנה לנגיד: חטיבת מידע וסטטיסטיקה; מחלקת מערכות תשלומים וסליקה תשלומים; ומחלקת הניהול של הקרן לאזרחי ישראל, שמקבלת שירותים רבים מחטיבת השווקים, מאגף החשבונות ומהמחלקה המשפטית. הוא אמר כי הוא מקווה שבתוך מחלקת הניהול של הקרן לאזרחי ישראל תהיה תת התמחות של ניהול הנכסים בקרן שתוכל לסייע גם לחטיבת השווקים.

חבר מועצה שאל לגבי היקף ההון שהצטבר עד עתה בקרן לאזרחי ישראל.

המשנה לנגיד השיב כי היקף ההון בקרן עומד על 1.4 מיליארד דולר.

חבר מועצה אחר שאל את המשנה לנגיד מה הצפי לסיוע של הקרן לאזרחי ישראל לחטיבת השווקים.

המשנה לנגיד אמר כי ברגע שתגובש הפונקציה של מומחה לניהול נכסי הקרן, יהיה אפשר להסתייע בו בחטיבת השווקים. הוא המשיך ופירט את המשימות של לשכת המשנה לנגיד ואמר כי בנוגע למחלקת מערכות תשלומים וסליקה ובהסתכלות של חמש שנים קדימה, מתוכננים המשך הבנייה של תשתית מודרנית במערכות התשלומים וכן בנייתה של תשתית שתאפשר לחברות ממגזרי ההייטק והפינטק, להתחרות עם הבנקים בנושאים שונים שקשורים למערכות אלה. הוא הציג שני פרויקטים שמנוהלים עתה בלשכת המשנה לנגיד: האחד הוא נושא הקמתה של החברה הקורספונדנטית, שהמכשול העיקרי שקיים בנושא זה נכון לעכשיו הוא שעד לכניסה לתוקף של חקיקה חדשה, אין אפשרות להתניע את החברה. עם זאת, מסייע הבנק לחברה הקורספונדנטית לבנות את התשתיות שלה וכי השלב הבא של הציבור של החברה למערכות של הבנק ולמערכות של מס"ב⁴,

³ הוחלט לא לפרסם - נושא הקשור למו"מ שטרם סוכם.

⁴ מרכז סליקה בנקאי.

יחכה עד לאחר ההשלמה של החקיקה. הפרויקט השני הוא פרויקט השקל הדיגיטלי, שנמצא נכון לעכשיו בשלב האיפיון וכן נערכו בעולם הדיגיטלי ניסויים עם בנקים מרכזיים בארצות סקנדינביה ועם הבנק המרכזי של הונג קונג. הוא ציין כי במחצית הראשונה של שנת 2024 ייערכו בנושא של פרויקט השקל הדיגיטלי ניסויים נוספים עם הבנק המרכזי באנגליה ובשיתוף עימו, תועתק ממנו התשתית שתאפשר לחברות ממגזר ההייטק שלנו להתחבר אליה ולבצע באמצעותה ניסויים משלהם. חבר מועצה אחר שאל אם כחלק מתוכנית העבודה של לשכת המשנה לנגיד מוצגת גם תוכנית לביטוח של כספי מפקידים. הנגיד אמר כי הבנק עובד מול הגורמים הרלוונטיים בנוגע לאישור כספים שניתן להשיב לישראל וכי הניהול של עניין זה אמור להימסר לידיה של החברה הקורספונדנטית שעתידיה לקום ולפעול ולבטל את החשיפה של המערכת הבנקאית לכספים אלה. הוא השיב לשאלת חבר המועצה בנוגע לביטוח של כספי מפקידים ואמר כי נושא זה ייבחן במסגרת תוכניות העבודה של הבנק לשנים הבאות.

ג. חטיבת משאבי אנוש ומינהל

יו"ר המועצה ביקש ממנהל חטיבת משאבי אנוש ומינהל להציג את תוכנית העבודה של חטיבתו לשנת 2024 ואת המעקב אחר תוכנית העבודה והתקציב לשנת 2023.

מנהל חטיבת משאבי אנוש ומינהל ביקש להביע את הערכתו לעובדי חטיבתו, ולעובדי הבנק בכללותם, במיוחד בתקופה מורכבת כזו.

יו"ר המועצה חיזק את דברי מנהל חטיבת משאבי אנוש ומינהל.

מנהל חטיבת משאבי אנוש ומינהל הציג את החזון של החטיבה כפי שהוגדר על פי החלטת החטיבה והוא: "חטיבה מובילה בהטמעת תרבות ארגונית, השואפת למציאות, פיתוח המשאב האנושי, ייעול תהליכים ארגוניים והקמת תשתיות לשם מילוי ייעודו המרכזי של בנק ישראל וכלכלת ישראל." הוא ציין כי בחטיבה נערכים לבנייתה של תוכנית אסטרטגית חמש שנתית, שתקדם את העשייה של החטיבה בכל מה שקשור לבנייה של אסטרטגיה חדשנית לניהול ולפיתוח ההון האנושי בבנק. מנהל החטיבה מנה את התחומים המרכזיים המנוהלים בחטיבת משאבי אנוש ומינהל: הלוגיסטיקה; הרכש; משאבי האנוש; הלמידה; הביטחון; הבטיחות; והאו"ש. הוא הציג גם את מדדי הפעילות המרכזיים של החטיבה שבהם עסקה החטיבה בשנת 2023 ואמר כי יש בחטיבה כלי שמסייע לה לעקוב אחר התהליכים ואחר מספר העובדים שגויסו, שעזבו, וכו'.

חבר מועצה שאל בעניין המדדים, מה מבטא המספר 113 אלף ארוחות בשנה ומה מבטא המספר 307 מעברי חדרים בשנה.

מנהל חטיבת משאבי אנוש ומינהל השיב בנוגע לארוחות כי נעשית התאמה בין כמות הארוחות לבין מספר העובדים שמגיעים לבנק או למספר העובדים שעובדים מהבית. הוא השיב גם בנוגע למעברי החדרים ואמר כי כאשר מבוצע נידוד של עובד בין יחידה אחת לאחרת או כאשר נקלטים בבנק עובדים חדשים, מניידים לשם כך עובדים בין חדרים, מהלך שדורש עבודה על מערכות התקשורת, מערכות המחשוב והעברה של עובדים אחרים, כדי למקם את רוב העובדים בסביבת עבודה שמאפשרת את התפקוד המיטבי שלהם.

חבר מועצה קודם העיר כי הוא חשב שעניין מעברי החדרים יהיה קשור להתייעלות תוך מתן מענה למצוקת החדרים במבנים של הבנק.

מנהל חטיבת משאבי אנוש ומינהל אמר כי החטיבה עשתה במהלך המלחמה תהליך של הפקת לקחים והתאמת צרכים, כאשר בין היתר, עקב מאבטחים רבים שגויסו לשירות מילואים, גויסו מאבטחים חדשים, הוקמה כיתת כוננות מקרב עובדי הבנק ונרכשו כלים ואמצעים נוספים, כדי להתמודד עם אתגרים חדשים שיגיעו לפתחה של החטיבה בשנת 2024.

הנגיד אמר כי מעבר לתפקידים הרגילים של חטיבת משאבי אנוש ומינהל, האתגר הוא דווקא לשמור על הקשר עם המשפחות של המגויסים. הוא ציין כי נשקלת האפשרות לארגן ערב עבור בני ובנות הזוג של המילואמניקים.

מנהל חטיבת משאבי אנוש ומינהל הוסיף כי נערכו גם שיחות עם גימלאי הבנק בתקופה הנוכחית כדי לשאול לשלומם. הוא אמר כי חלק מאוכלוסיות העובדים חששה להגיע לבנק בתקופת המלחמה וכי החטיבה אפשרה לעובדים אלה לעבוד מהבית. הוא ציין כי עובדים בבנק גם קיבלו סיוע מהעובדת הסוציאלית בנושאים רגשיים. מנהל החטיבה אמר כי החטיבה קידמה בשנת 2023 כ-30 פרויקטים, ומתוכם כ-11 פרויקטים שהגיעו לידי סיום. הוא הציג את ארבעת יעדי החטיבה לשנת 2024: היערכות צופה פני עתיד להון האנושי, לתקנים ולתשתיות החטיבה; קידום תרבות ניהולית מבוססת תוצאות; ייעול ושיפור השירות ללקוחות החטיבה; והרחבת אוכלוסיות הגיוון בבנק.

חבר מועצה שאל אם פרויקט עדכון הנהלים כלול ביעדים לשנת 2024. המנכ"לית השיבה בחיוב.

חבר מועצה קודם שאל אם יש תוכנית עבודה מסודרת לנושא זה.

המנכ"לית השיבה כי היא מקווה שבתקופה הקרובה יוקדש זמן רב יותר לנושא הנהלים. היא אמרה כי היא מנסה לקדם את הנושא, אך התהליכים בנושא זה מתקדמים באיטיות.

חבר מועצה קודם ביקש מהמנכ"לית להגדיר תוכנית עבודה לנושא הנהלים וציין שיש לנושא חשיבות רבה מאוד עבור הבנק.

המנכ"לית הסכימה עם דברי חבר המועצה בנוגע לחשיבותו של הנושא ואמרה כי החסם העיקרי הוא ההגדרה העקרונית של התהליך ואישורו של נוהל הנהלים. ברגע שחסם זה יוסר, יתאפשר להגיש למועצה תוכנית מפורטת עם לוחות זמנים מסודרים.

הנגיד אמר כי חלק מנושא הנהלים קודם ואת חלקו יש להסדיר בהתאם לתקשי"ר ובעיקר לקבוע כיצד לנהל סטיות סבירות מהתקשי"ר. הוא הוסיף כי על הבנק להגדיר לעצמו יעדים כמותיים ולנסות לעמוד בהם. הוא אמר כי יש לבנק אתגרים נוספים בנושא משאבי אנוש אשר ייכללו בתוכנית החמש שנתית, כגון: גיוס הון אנושי איכותי וחזוקה; בנייה של אפשרויות הקידום בבנק; ובניית מבנה השכר לעתיד.

חבר מועצה אחר אמר כי בנוגע ליום עבודה נוסף בשבוע מהבית, הוצג שיתקבל מכך חיסכון של 4.3 מיליון ש"ח בשנה וביקש לדעת לטובת איזה סעיף תקציבי זה משויך. הוא ביקש שתוכנית הפריסה של הקמת המשרדים החדשים במבני הבנק תוצג במועצה בדיון נפרד.

יו"ר המועצה ביקש ששיבו לחבר המועצה בישיבת המועצה הבאה שתתקיים ב-22 בדצמבר 2023. הוא ביקש להביע את הערכתו לעבודת חטיבת משאבי אנוש ומינהל.

ד. מחלקת המטבע

יו"ר המועצה ביקש ממנהלת מחלקת המטבע להציג את תוכנית העבודה של מחלקתה לשנת 2024 ואת המעקב אחר תוכנית העבודה והתקציב לשנת 2023.

מנהלת מחלקת המטבע הציגה את נושא מחזור המזומנים ואמרה כי במהלך שנת 2023 חל גידול משמעותי במחזור המזומנים ונכון להיום הוא עומד על 129.2 מיליארד ₪, גידול של שמונה אחוזים לעומת שנה קודמת. היא ציינה כי תוכנית ההנפקות מבוססת על מודל המלאי, בו נלקח בחשבון גם הגידול בביקוש במהלך השנה האחרונה ובנוסף מתנהלים דיונים שוטפים בפורום מלאי, שבמסגרתו נבחן המלאי של המזומנים בפועל, למול תוכנית ההנפקה. היא ציינה את המגבלות שעומדות לפתחה של המחלקה בתהליך תכנון הנפקת הכסף: מגבלת תקציב; מגבלת סף אצל הספק המדפיס; ומגבלת משאבים ומקומות אחסון. היא הוסיפה כי אחת מהמשימות המרכזיות של מחלקת המטבע היא לדאוג שיהיה לבנק ישראל מלאי מספיק לתת מענה לביקוש של הציבור למזומנים בכל עת.⁵ מנהלת המחלקה הציגה פרויקט מרכזי נוסף של המחלקה לשנת 2024 והוא רכישת מכונות ספירה ומיון. היא הזכירה את הדיווח שלה במועצה על פשיטת הרגל של הספק של מכונות הספירה והמיון במהלך שנת 2023 ואמרה כי נעשית בחינה לאיתור של מכונות שמתאימות לבנק מרכזי וכי מדובר בפרויקט אסטרטגי, פרויקט מורכב בו יש צורך להתאים וללמד את המכונות את השטרות הישראליים והתכנון הוא לחתום במהלך שנת 2024 על הסכם עם הספק שהבנק נמצא עימו בתהליך של בחינת התקשרות. היא התייחסה גם לנושא הרחבת מעגל הספקים בכל מה שקשור להנפקת שטרות ומטבעות,⁶ מנהלת המחלקה הציגה גם את נושא הבטחת הנגישות למזומנים והסדרת מערכת המטבע ואמרה כי בבנקים מרכזיים בעולם מקדמים בשנים האחרונות תהליכים לשימור הנגישות למזומן וכיבודו בבתי עסק, ההשקפה היא שיש לאפשר לאזרחים את חופש הבחירה להשתמש בכל אמצעי תשלום שיבחרו כולל במזומן בכפוף למגבלות החוק ונערכים כל העת סקרים כדי להבין כיצד הציבור משתמש במזומנים ומהי תדירות השימוש במזומנים. היא הזכירה פרויקט שהתחיל להיבחן בשנת 2023 בנושא קליטת מעות מהציבור, אולם עם פרוץ המלחמה הוקמו מיזמים פרטיים של איסוף ותרומה של מעות אלה ולכן פרויקט זה הושהה לעת עתה. היא דיווחה כי מה-8 באוקטובר 2023, הגיע הצוות שאחראי על הכספות והפצת המזומנים לבנקים, למתקני הבנק ועבד באופן רציף ומלא, כדי לספק את המזומנים לציבור.

7.

חבר מועצה אחר ביקש שבאחת משיבות המועצה הקרובות יוצג מודל המלאי והתיקוף שלו.

מנהלת מחלקת המטבע התייחסה לנושא מודל המלאי ותיקופו ואמרה כי עוד בטרם מינוייה לתפקיד היה עקב בקשתו של המבקר הפנימי לביצוע תיקוף מודל, דוח ביקורת בנושא. היא ציינה כי תיקוף המודל נעשה ואף הוצג למועצה וכי מעבר לכך עבר המודל תיקוף של גורם בכיר מחטיבת מידע וסטטיסטיקה.

יו"ר המועצה ביקש כי הנושא יוצג, משום שחלק מחברי המועצה לא היו בתקופה שבה הוצג תיקוף המודל במועצה.

חבר מועצה אחר ביקש שבפני המועצה יוצג גם הנושא של השקל הדיגיטלי.

⁵ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור להיערכות הבנק לשעת חירום.

⁶ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לביטחון שטרי הכסף.

⁷ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לביטחון הבנק.

חבר מועצה נוסף הציע למנהלת מחלקת המטבע לערוך מחקר בארץ, האם החוק לצמצום השימוש במזומן בצירוף הצמצום בזמינותם של סניפי בנק גורמת לכך שיש מזומנים רבים שלא מופקדים בבנקים ושחלקו עשוי להיות לגיטימי וחלקו עלול להיות לא לגיטימי, וייתכן שדבר זה גורם לבנק ישראל להדפיס עוד ועוד מזומנים. הוא הוסיף שלדעתו זוהי סוגיה חשובה ויש לחקור אותה ולבחון אם נדרש לנקוט צעדים מסויימים, משום שבידי הציבור יש שטרות, והוא מתקשה להגיע לבנק ולהפקיד אותם.

יו"ר המועצה אמר למנהלת מחלקת המטבע כי המועצה תקיים בהשתתפותה דיון בהצעתו של חבר המועצה. הוא ביקש להביע את הערכתו לעבודתה של מנהלת מחלקת המטבע.

8.

ה. חטיבת השווקים

יו"ר המועצה ביקש ממנהל חטיבת השווקים להציג את תוכנית העבודה של חטיבתו לשנת 2024 ואת המעקב אחר תוכנית העבודה והתקציב לשנת 2023.

מנהל חטיבת השווקים אמר כי לחטיבת השווקים יש תפקיד מרכזי בתקופת מלחמת "חרבות ברזל" והציג את משימות החטיבה על רקע המלחמה: אספקת נזילות לשווקים הפיננסיים המקומיים; אספקת נזילות לשוק המט"ח, כדי למתן את התנודות בשער של השקל וכי במהלך חודש אוקטובר בוצעו מכירות של מט"ח בשווי של 8.2 מיליארד דולר. בנוסף הופעלו עסקאות החלף כדי לספק נזילות בשוק ה-SWAP; גיבוש והפעלת התכנית להקלת אשראי לעסקים קטנים וזעירים בשיתוף עם חטיבת המחקר, בהיקף של עד 10 מיליארד ש"ח שתסופק בריבית בנק ישראל פחות אחוז וחצי כנגד אשראי שיינתן בריבית פריים לעסקים קטנים וזעירים שנפגעו מהמלחמה, תוכנית שאושרה על ידי הוועדה המוניתרית; גובשה תוכנית הנזלת יתרות על מנת ליישם את תוכנית מכירת המט"ח, נקבעו אילו נכסים יונזלו ובאיזה קצב וזאת תוך שמירה על ההתפלגות הנכסית והמטבעית של היתרות; בחינה של האסטרטגיה ושל פרופיל הסיכון של היתרות, לאור הקיטון ברמתן והסיכון לתרחישים אפשריים של מכירה מוגברת של יתרות מט"ח; החטיבה עובדת בצמוד עם החשב הכללי בגיבוש תוכנית הולמת למימון צרכי הממשלה, לאור הגידול הצפוי בגרעון וצרכי הגיוס ההולכים וגדלים של הממשלה.

חבר מועצה שאל אם בעסקאות ריפו יש לבנק ישראל חשיפה לסיכון כלשהו.

מנהל חטיבת השווקים השיב בשלילה ואמר כי בעסקת ריפו מקבל הבנק אג"ח ממשלתיות כבטוחה והוא נותן הלוואה בריבית בנק ישראל. הבנק לא חשוף לסיכון, משום שבכל רגע נתון יש לו את הבטוחה, שהיא אגרת החוב. מנהל החטיבה הציג את תפקידי החטיבה ומנה אותם: ניהול יתרות המט"ח של מדינת ישראל; יישום המדיניות המוניתרית של הבנק; ביצוע מדיניות שער חליפין; שמירה על התפקוד התקין של שוק המט"ח ושל שוק האג"ח, ותמיכה בפעילותה של המחלקה לניהול כספי הקרן לאזרחי ישראל. הוא הציג את יעדי החטיבה לטווח הבינוני לשנת 2024: הגברת החיבור בין עובדי החטיבה ושיתוף הפעולה בין היחידות השונות; קידום מערכות טכנולוגיות בחטיבה במטרה ליעל את ניהול תיק היתרות ויישום המדיניות המוניתרית; ריכוז וניהול של הנתונים בחטיבה בפונקציה ייעודית; ופיתוח מרכז ידע לכל מה שקשור למדיניות מוניתרית ולניהול יתרות בעולם. הוא המשיך והציג את תוכנית העבודה של החטיבה לשנת 2024: בחינה של אסטרטגיות השקעה חדשות; בחינה מחודשת של ניהול סיכון האשראי שאליו חשופות יתרות המט"ח, בדגש על מתודולוגיה לקביעת מכסות מדינה, בנקים

⁸ הוחלט לא לפרסם – נושא הקשור לביטחון שטרי הכסף.

ומנפיקים; בחינה האם יש מקום לפיילוט להשקעה באג"ח ירוקות; בחינה מתמדת של נכסים חדשים להשקעה; ניהול מעקב והמשך הטמעה של משכנתאות כביטחונות, שנכון לעכשיו מתופעל באופן ידני.
חבר מועצה שאל מה הכוונה בהטמעה של משכנתאות כביטחונות.

מנהל חטיבת השווקים השיב כי יש כללים ברורים ונוקשים לגבי אילו משכנתאות לוקחים כבטוחות וזאת בהתאם לרמת הסיכון של ההלוואות. מנהל החטיבה אמר כי חלק מרכזי מתוכנית העבודה לשנת 2024 הוא איפיון מערכת כלים מוניטריים חדשה בחטיבה. בנוסף יש להשלים את שדרוג מערכת וול סטריט, סיום הפרויקט התעכב בשל המלחמה ונכון לעכשיו הוא ינסה להתניע את הפרויקט הזה מחדש.

חבר מועצה נוסף שאל אם מפרוץ המלחמה נמצא הבנק במצב בעייתי בתחום של המשכיות עסקית.
מנהל חטיבת השווקים השיב בשלילה.

יו"ר המועצה וחברי מועצה ביקשו להביע את הערכתם לעבודתה של חטיבת השווקים.
הנגיד אמר כי יש כתב עת שנקרא Central Banking שפרסם כתבה על בנק ישראל בזמן משברים.
יו"ר המועצה אמר כי המועצה תשמח לקבל את כתב העת.

1. גופים אחרים

מחלקת תקשורת, הסברה וקשרי קהילה

מנהלת מחלקת תקשורת, הסברה וקשרי קהילה אמרה כי נעשה קיצוץ גדול בתקציב מחלקתה לשנת 2024. היא אמרה כי חלק מהתקציב של שנת 2024 נדחה לשנת 2025. היא התייחסה לנושא החינוך הפיננסי בחברה הערבית ואמרה כי עקב הקיצוץ ייתכן שיהיה עיכוב בקידום הפרויקט. היא ציינה שבשבועות האחרונים הסתיים תהליך מורכב של בחירת פרויקטור שאמור לבנות עבור בנק ישראל ועבור משרד החינוך תוכנית עבודה משמעותית וענפה של חינוך פיננסי לחברה הערבית. היא הוסיפה כי המחלקה תבנה תקציב שמתאים לסכום שתוקצב עבורה וכי היא מקווה שיצליחו לממש את כל התוכניות שתכננו לשנת 2024.

חבר מועצה שאל בכמה זמן עלול פרויקט החינוך הפיננסי בחברה הערבית להתעכב.

מנהלת מחלקת תקשורת, הסברה וקשרי קהילה השיבה כי ייתכן שיהיה עיכוב של כמחצית השנה.

חבר מועצה נוסף אמר כי נושא זה נמצא לדעתו בחשיבות עליונה וכי יש לקדם אותו.

מנהלת מחלקת תקשורת, הסברה וקשרי קהילה אמרה כי קוצץ במחלקה תקן של סטודנט לתקשורת שקידם משימות מול החברה הערבית.

המנכ"לית אמרה כי נושא התקן יטופל וכי ימצא פתרון הולם.

מנהלת מחלקת תקשורת, הסברה וקשרי קהילה התייחסה לעניין אירוע 70 שנה לבנק ישראל ואמרה כי התקציב לטובת האירוע קוצץ וכי יש התחייבות של הנגיד ושל המנכ"לית שחלק מהתקציבים ששייכים לאירוע יוחזרו, כדי שתהיה אפשרות להכין ספר שמתאר 70 שנות כלכלה מוניטרית של ישראל.

חבר מועצה קודם אמר כי אפשר להכין ספר שיתאר את 70 שנות קיומו של בנק ישראל, אולם בנוגע להפקת אירוע, התקופה היא פחות מתאימה ולדעתו יש לארגן אירוע 70 שנה לבנק ישראל בהתאם להתפתחויות.

מנהלת מחלקת תקשורת, הסברה וקשרי קהילה התייחסה לנושא מרכז המבקרים ואמרה כי התכנון של תכנים חדשים למרכז המבקרים הוקפא וכי רבות מהפעילויות של הבנק לא מוצגות במרכז המבקרים עקב הקפאת הנושא. היא אמרה כי היא מקווה שלמרות הקיצוצים בתקציב המחלקה, יהיה אפשר לעבוד על קידום התכנים למרכז המבקרים.

יו"ר המועצה הביע את הערכתו לעבודתה של מנהלת מחלקת תקשורת, הסברה וקשרי קהילה ואמר כי מרכז המבקרים הוא מרכז מרשים מאוד וכי לדעתו יש לקדם ולשלב במרכז המבקרים תכנים נוספים. הוא ביקש מהנגיד להתייחס לנושאים שמנהלת המחלקה העלתה, כדי לנסות ולעזור לקדם את הנושאים האלה מפאת חשיבותם.

הנגיד אמר כי הוא מסכים עם דברי חבר המועצה בנוגע לאירוע 70 שנה לבנק ישראל. הוא הוסיף כי הוכנס תחת סעיף עתודות סכום מסויים לטובת נושאים שונים אשר הבנק יוכל לקדם אותם בהמשך השנה. הוא אמר באשר למרכז המבקרים כי הסוגייה חשובה לבנק וכי יש לקדם את עניין התכנים בהמשך השנה, וככל שיהיה בכך צורך ייעשה שימוש בחלק מתקציב העתודות.

יו"ר המועצה אמר כי הפעילות של מחלקת תקשורת, הסברה וקשרי קהילה חשובה וכי במידה שיתאפשר, יש להשתמש כבר ברבעון הראשון לשנת 2024, בתקציב העתודות לטובת הקידום של פעילות המחלקה. הוא הוסיף כי אין להזניח את הפעילות של המחלקה לטובת החברה הערבית.

הנגיד אמר כי נערך קיצוץ נוסף של כ-10 מיליון ש"ח בהצעת התקציב לשנת 2024 וכי תישלח לחברי המועצה הצעת תקציב חדשה.