

**פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (14/2020)
שהתקיימה בתאריך 17/08/2020 באמצעות אמצעי תקשורת**

נוכחים מקרב חברי המועצה: יהושע שמר, יו"ר המועצה המינהלית (למעט בנושא 2 חלק ב')

אנדרו אביר, המשנה לנגיד הבנק

סגי איתן

מוטי בסר

אמיר ירון, נגיד הבנק

נעים נג'אר

שרון רבין מרגליות

נוכחים מקרב עובדי הבנק:

יוני אתר, יועץ למנכ"ל

קייטי זירד, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית (בסעיפים 2 ו-3)

חזי כאלו, מנכ"ל הבנק

אילן סוציאנו, עוזר למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי

אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

טידה שמיר, היועצת המשפטית

נוכחים נוספים בנושאים 2 בסדר היום:

יאיר ארצי, שותף מנהל חברת CPM

יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה

אליצור ויזר, עוזר ליועצת המשפטית

יואב סרנה, מנהל חברת הבקרה והבטחת האיכות

שי פרץ, ראש מנהלת פרויקט הבינוי

רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה

פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל

נוכחים נוספים בנושא 3 בסדר היום:

מיטל הראל, מנהלת יחידת הפרט, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל

יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה

רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה

פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל

סדר היום:

1. עדכוני הנגיד והמנכ"ל

2. פרויקט הבינוי – עדכון רבעוני

3. מעקב רבעוני אחר תוכניות העבודה והתקציב

הדיון:

נושא 1 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"ל

עדכוני הנגיד

נגיד הבנק עדכן שוועדות האיתור לאיוש התפקידים בהנהלה הבכירה של הבנק פועלות במרץ, וחלקן מצויות בשלבים מתקדמים של עבודתן.

הנגיד דיווח כי ביום המוחרת יתקיים טקס החנוכה של מרכז הטכנולוגיה והחירום.

חבר מועצה ביקש כי הטקס יהיה צנוע ושהמשתתפים יקפידו לשמור על ההנחיות לשגרה בימי קורונה של משרד הבריאות.

מנכ"ל הבנק הסביר כי מספר המוזמנים מצומצם והם יחולקו בין שני מתחמים (קפסולות).

עדכוני המנכ"ל

פרויקט הבינוי

המנכ"ל דיווח על סיום העברת העובדים מהדיר החלופי אל 3 הקומות העליות של מרכז הטכנולוגיה והחירום, וציין כי בשל נגיף הקורונה נערכה ההעברה במספר סבבים. הוא הזכיר כי ב-12 ביולי הבנק קיבל לידי את האחריות על הקומות העליות של המבנה, גם בהיבט של בטיחות וביטחון. שבוע לאחר מכן קיבל הבנק אחריות גם על החניון של המבנה ועל השטחים האחרים שסביבו. בחלק התת-קרקעי של המבנה עדיין מתבצעות עבודות והן צפויות להסתיים עד מחצית ספטמבר. לאחר מכן יקבל הבנק אחריות גם על החלק הזה של המבנה, ויוכל להתחיל בתהליך ההעברה של הדאטה סנטר מהבניין המרכזי אל מרכז הטכנולוגיה והחירום. המנכ"ל הוסיף כי הבנק ממשיך לייחס חשיבות עליונה לנושא הבטיחות. הוא דיווח על אירוע בטיחות של נפילת משא ממנוף בציר הלוגיסטי, ולמרבה המזל הסתיים ללא נפגעים. בעקבות האירוע עצר הבנק את העבודות שמבצע הקבלן, והקבלן והבנק ערכו תחקירים על האירוע והופקו לקחים שכבר יושמו.

נושא 2 בסדר היום: פרויקט הבינוי – עדכון רבעוני

המבקר הפנימי ציין כי הדוח הנוכחי שהוגש לקראת הדיון כולל נתונים על 5 החודשים הראשונים של השנה. הסיכונים העיקריים שהדוח מציין נובעים מהדרישות שהקבלן הציב לבנק בנוגע לתשלומים עבור מרכז הטכנולוגיה והחירום. נכון למועד כתיבת הדוח עדיין לא התבררו הסיכויים להגיע עם הקבלן לפשרה ובאיזה סכום. סיכונים אחרים קשורים לעלות היועצים של הבנק בפרויקט. לכל אלה נוספים סיכונים הבטיחות, כדוגמת אירוע הבטיחות שעליו דיווח המנכ"ל קודם, שעשויה להיות להם השפעה על לוח הזמנים בהמשך הפרויקט. המבקר הפנימי ציין כי תחקיר האירוע הועבר אליו ב-9 באוגוסט.

חבר מועצה ציין כי בדוח של המבקר הפנימי צוין סכום של 4 מיליוני ש"ח עבור אגרות, כעלויות נוספות שהבנק עשוי לשאת בהן. הוא אמר כי יש פער בעניין זה בין הדיווח של המבקר הפנימי לבין מה שהוצג בחומרים אחרים שנמסרו לקראת הישיבה.

המבקר הפנימי הסביר כי הדיווח שלו כולל, בין השאר, פרטים שנמסרים לו על ידי גורמים שונים, ועקב לוחות הזמנים הקצרים מאוד להגשת הדוח הוא לא מספיק, לעיתים, להתעמק בהם כפי שהוא מתעמק, לדוגמה, בדוחות ביקורת. הוא הציע להפנות את השאלה לראש מינהלת הבינוי.

ראש מינהלת הבינוי השיב כי הבנק שילם כבר סכום של 3 מיליוני ש"ח עבור אגרות. מיליון ש"ח נוספים שוריינו, באישור המועצה, עבור תשלומים נוספים אם וככל שיהיו, אך לעת עתה נראה כי לא יהיה בהם צורך.

חבר המועצה הקודם ציין כי בדוח של ראש מינהלת הבינוי מופיעה בקשה להקצות סכום של 500 אלפי ש"ח, עבור הוצאות בלתי צפויות בגין אגרות. הוא אמר כי יש פער בין הסכום הזה לבין הסכום שמופיע בדיווח של המבקר הפנימי.

ראש מינהלת הבינוי הסביר כי סכום של 500 אלפי ש"ח אומנם שוריינו בחשבון הבצ"מ אבל נראה כי לא ייעשה בהם שימוש, כך גם לדעת הקבלן, מה גם שטופס 4 עבור מרכז הטכנולוגיה והחירום, כבר התקבל.

המבקר הפנימי ציין כי על פי המידע שנמסר לו, טרם נחתם הסכם חכירה על הקרקע. הוא הוסיף כי תוקפו של הסכם החכירה הקודם פג כבר לפני מספר שנים.

חבר מועצה אמר שהמשמעות היחידה של הסכם חכירה, לאחר שמרכז הטכנולוגיה נבנה, היא התשלום לרשויות.

המבקר הפנימי הבהיר כי הוא אכן התכוון שלהיעדר הסכם עשויות להיות משמעותיות כספיות בעתיד.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית שאלה את ראש מינהלת הבינוי ואת מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אם יש בדיווחים שהם מסרו לקראת הדיון, משהו שברצונם להסב את תשומת לב חברי המועצה אליו.

ראש מינהלת הבינוי השיב בשלילה.

חבר מועצה אמר שמדוח המעקב התקציבי הרבעוני של היחידה לתכנון וכלכלה עולה כי אם מנכים את עלות הפשרה עם הקבלן אזי אין חריגה מתקציב הפרויקט לאחר ניצול תקציב הבצ"מ שלו.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה כי במסמכים שנמסרו לקראת ההדיון הוצג כי ייתכן שיהיה צורך בתוספת של 2 מיליוני ש"ח – שמשמעותה היא הגדלת תקציב פרויקט הבינוי – מפני שתקציב הבצ"מ של פרויקט הבינוי יוקצה לפרויקטים שנדונו במהלך הדיון הנוכחי.

חלק א'

1*

ראש מינהלת הבינוי הסביר כי במסגרת שיפוץ המבנה המרכזי אומנם התבצעו עבודות לחיזוק המבנה, אבל הבנק התחייב בפני הקונסטרוקטור שתכנן את שיפוץ המבנה, וזה התחייב בפני עיריית ירושלים, להקים מערך של 10 עמודים שיוסיפו עוד לחוזקו של המבנה. עבודות אלה נדחו עד לאחר שחדר המחשב הנמצא בקומת המרתף יועבר למרכז הטכנולוגיה והחירום.

חבר מועצה שאל אם אין בעובדה שהקונסטרוקטור קבע כי נדרש חיזוק נוסף של קומת המרתף, כדי להעיד על סכנה הקיימת בבניין המרכזי לעובדי הבנק.

¹ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

ראש מינהלת הבינוי השיב כי הקונסטרוקטור נתן לבנק אישור לאכלס את המבנה המרכזי. יחד עם זאת הבנק התחייב בפניו כי אם קומת המרתף תשופץ יוקמו עמודים נוספים שיחזקו את המבנה כנגד רעידות אדמה.

חבר המועצה הקודם שאל אם המבנה המרכזי עמיד כיום בפני רעידות אדמה.

ראש מינהלת הבינוי השיב כי במסגרת התוכנית לשיפוץ המבנה, הקונסטרוקטור תכנן לחזק את המבנה כנגד רעידות אדמה ככל האפשר. חלק מהחיזוקים התבצעו במהלך השיפוץ, ובעקבותיהם קבע הקונסטרוקטור כי המבנה בטוח לאכלוס ועל סמך קביעתו אישרה עיריית ירושלים לבנק לאכלס את המבנה. עם זאת, הקונסטרוקטור קבע כי נדרשים חיזוקים נוספים לקומת המרתף ואלה יתבצעו, כאמור, לאחר פינוי חדר המחשב.

חבר המועצה הקודם אמר שלדעתו צריך לבקש מהקונסטרוקטור להופיע בפני המועצה ולהסביר את הדברים, מפני שהצורך לחזק את המבנה המרכזי מעיד, אולי, כי המבנה אינו בטוח במצבו הנוכחי.

העוזר ליועצת המשפטית הסביר כי בניינים ישנים, כמו המבנה המרכזי, נבנו לפי תקן רעידות אדמה ישן. אין חובה בחוק, וגם הרשות המקומית לא יכולה לדרוש, להביאם למצב שהם יעמדו בתקן הנוכחי. עם זאת, הקונסטרוקטור מסר בזמנו לעיריית ירושלים כי בנק ישראל מתכוון לחזק את המבנה. זאת במסגרת הבנות שלפיהן לא נוגעים בשלד של המבנה אלא רק מחזקים אותו כדי להביאו קרוב ככל האפשר לתקני רעידות האדמה העדכניים ביותר. לאחר שהחלק העילי של המבנה חוזק במסגרת שיפוצו יש כוונה לחזק גם את קומת המרתף שמתחת למבנה המרכזי באמצעות בנייה של 10 עמודי תמיכה. זאת במסגרת שיפוץ המרתף שיתבצע בהתאם להחלטה שהמועצה תקבל. העוזר ליועצת המשפטית הדגיש כי המבנה אינו מסוכן יותר או תקני פחות בהשוואה למצבו ערב השיפוץ וגם קומת המרתף אינה מסכנת את השוהים בה, אלא שמטרת החיזוק היא לשפר את עמידותם בפני רעידות אדמה. הוא הוסיף כי תכולת העבודות כוללת את חיזוק החלק של המרתף שעובר מתחת למבנה המרכזי, אך לא המשכו שעובר מתחת לבניין 3.

היועצת המשפטית חזרה ואמרה שיש לוודא כי אין הכרח שמי שמבצע את העבודות במבנה המרכזי ומתחתיו הוא זה שיידרש לבצע את העבודות הקשורות לבניין 3, אם וככל שיהיו. כמו כן הדגישה כי הקונסטרוקטור נתן אישורים רק למבנה המרכזי ושלדעתו צריך לבחון את הצרכים הקונסטרוקטיביים של בניין 3.

השותף המנהל מחברת CPM אמר שבמסגרת מימוש תוכנית האב של קריית הלאום הוחלט לפני כ-8 שנים לשפץ המבנה המרכזי של בנק ישראל (בניין 1), ומאוחר יותר גם הוחלט להקים את מרכז הטכנולוגיה והחירום (בניין 2). על פי תוכנית האב אמורים היו לחול שינויים בבניין 3 ובייעודו, אך לא התקבלו החלטות ביצועיות בעניין זה. לפני שהחל השיפוץ של המבנה המרכזי התקיימה פגישה אצל מהנדס העיר עם נציגים של בנק ישראל, שבה סוכם כי הבנק לא יצטרך להגיש בקשה להיתר שיפוץ הבניין, ובתנאי שהקונסטרוקטור ייקח על עצמו אחריות שאלמנטים קונסטרוקטיביים של המבנה לא ייפגעו במסגרת השיפוץ. עם זאת אפשר יהיה לחזק את האלמנטים הללו בפיקוחו ובאחריותו האישית של הקונסטרוקטור. הסיכום האמור חסך לבנק בירוקטיה רבה. לדוגמה, הוא קיצר מאוד את התהליך הקשור בהיתר לאכלוס המבנה המרכזי (טופס 4) לאחר שיפוצו, וחסך לבנק כסף רב. יחד עם זאת, כנגד ההתחייבותו כלפי עיריית ירושלים דרש הקונסטרוקטור מהבנק להתחייב כלפיו לקיים כל דרישה שהוא העלה, והדבר גרר לא מעט חיכוכים עם הקבלן. השותף המנהל מחברת CPM הדגיש כי חיזוק המרתף שמתחת למבנה המרכזי הוא במסגרת ההתחייבות כלפי עיריית ירושלים. כמו כן, הבנק התחייב כלפי פיקוד העורף לבנות מרחב מוגן שיעמוד בדרישות העדכניות. יתר החלל של המרתף

ינוצל להקמת מטבח חלבי, מקלחות לעובדי המטבח, ומחסנים. הוא גם הדגיש כי יש הפרדה קונסטרוקטיבית בין בניין 3 לבין המבנה המרכזי (בניין 1) וכל העבודות שבהן מדובר כיום קשורות אך ורק לחלק של המרתף העובר מתחת למבנה המרכזי.

2*

חבר מועצה הבהיר כי המועצה מבקשת לוודא שהבנק יעשה בקומת המרתף רק את שנחוץ לו באמת, ולא יחפש כיצד למלא אותה בתוכן. הוא חזר על בקשתו לשמוע את הקונסטרוקטור ולאפשר למועצה לשאול אותו שאלות בטרם תקבל החלטה.

3*

מנכ"ל הבנק טען כי במסמכים שהוצגו למועצה יש פירוט של עלויות. הוא הסביר כי קומת המרתף תחבר את המבנה המרכזי אל מרכז הטכנולוגיה והחירום, וכי יש לבנק תוכנית מסודרת אשר אושרה על ידי המועצה. הוא ציין כי כיום הבנק מקצה חדרים בקומת הכניסה של המבנה המרכזי לעובדי המטבח והניקיון. לעובדים אלה יוקצו חדרים בקומת המרתף והחדרים שיתפנו ישמשו לצרכים אחרים של הבנק הסובל ממצוקת חדרים. המנכ"ל אמר כי לדעתו העלות של שיפוץ קומת המרתף בהחלט מתקבלת על הדעת. הוא הוסיף כי אין שום קשר בין שיפוץ המרתף שמתחת למבנה המרכזי לבין שיפוץ בניין 3 – אם וכאשר יוחלט להוציא לפועל. עוד אמר המנכ"ל כי אין צורך להביא את הקונסטרוקטור בפני המועצה מפני שצוות היועצים המקצועי של הבנק יכול להשיב על כל השאלות. עם זאת, אפשר להציג לקונסטרוקטור שאלות של חברי מועצה ולמסור למועצה את תשובותיו בכתב. המנכ"ל הבהיר כי על המועצה לקבל החלטות שיאפשרו למנהל חברת הבקרה, שמנהל את המו"מ מטעם הבנק עם הקבלן, להגיע לסיכומים עם הקבלן.

חבר מועצה חזר ושאל אם ההתקשרות של הבנק עם הקבלן הנוכחי לשיפוץ קומת המרתף שמתחת למבנה המרכזי קושרת את הבנק אליו גם לעניין שיפוץ בניין 3, אם וככל שיוחלט עליו.

ראש מינהלת הבינוי, השותף המנהל מחברת CPM ומנהל חברת הבקרה השיבו בלאו מוחלט.

חבר מועצה שאל אם חלו שינויים בתכולת השיפוץ מאז אושר על ידי הרכב קודם של המועצה המינהלית.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה כי המועצה, בהרכב קודם, אישרה את עלויות שיפוץ המבנה המרכזי.

חבר מועצה סבר כי אין זה מתפקידה של המועצה לנהל פרויקט ברמה פרטנית ולבחון את תכולתו. עם זאת, ככל שחלו שינויים משמעותיים בתכולת הפרויקט יש לדבריו להציגם למועצה, ואם אין כאלה על המועצה לקבל החלטה בעניין שיפוץ קומת המרתף, בהנחה שאין קשר בינו לבין בניין 3. אי לכך, אפשר יהיה לדעתו להצביע כבר עתה על שיפוץ קומת המרתף לאחר שהמועצה תשמע את התשובות לשאלות חבריה ובהן השאלות הבאות: האם אפשר להתחייב קונסטרוקטיבית ומשפטית שדניה-סיבוס, לאחר שתשפץ את קומת המרתף של המבנה המרכזי, לא תהיה מונופול לעניין שיפוץ בניין 3? והאם נוספו לשיפוץ אלמנטים שלא נכללו בתכנון המקורי?

² הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.
³ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

חבר מועצה אחר אמר שהואיל והוא מזהה אפשרות שקיימת בעיה בטיחותית, הרי שהאחריות הציבורית מחייבת לדעתו לשמוע את הקונסטרוקטור לפני שהמועצה תקבל החלטות.

מנהל חברת הבקרה הדגיש כי אין כל קשר, לא קונסטרוקטיבי ולא אחר, בין המבנה המרכזי (בניין 1) לבניין 3. ולכן אם וכאשר יוחלט לשפץ את בניין 3 הוא יוכל לבחור בכל קבלן לעשות זאת. הוא הוסיף כי הקונסטרוקטור עסק אך ורק בתכנון הקונסטרוקטיבי של המבנה המרכזי ושל המרתף שלו, ולא הייתה לו כל נגיעה לבניין 3 שאותו הוא אפילו הציע בזמנו להרוס לחלוטין ולבנותו מחדש. אי לכך, אין צורך, לדעתו, שהמועצה תקיים פגישה עם הקונסטרוקטור, מפני שלא תהיה לו תרומה להחלטת המועצה בעניין שיפוצ קומת המרתף. לדבריו, אין ברירה אלא לשפץ את קומת המרתף, בדרך זו או אחרת, מפני שצריך לאכלס אותה ואי אפשר לעשות זאת במצבה הנוכחי. הוא הדגיש כי השיפוצ יתבצע על פי תוכניות שהכין הקונסטרוקטור.

העוזר ליועצת המשפטית אמר שחבר מועצה הציע שאלה חשובה גם בהיבט משפטי: האם שיפוצ קומת המרתף קושרת את הבנק, אפילו בעקיפין או במשתמע, לגורם המבצע, גם לעניין שיפוצ בניין 3. זאת, אם קיים קשר הנדסי בין הבניינים, המחייב שיהיה זה אותו גורם, מבחינת האחריות או מבחינת הכללים הרגולטוריים. הוא הוסיף כי המועצה שמה את נושא הבטיחות בראש מעייניה ולכן היא צריכה לברר, בין השאר עם הקונסטרוקטור, מהי רמת הבטיחות של המבנה המרכזי על כל חלקיו וגם זו של בניין 3.^{4*}

חבר מועצה שלישי אמר כי הוא הבין, הן מדברי היועצים המקצועיים של הבנק והן מדבריו של העוזר ליועצת המשפטית, שאין סכנה שהמבנה המרכזי יקרוס, והחיזוקים בקומת המרתף – אשר נדחו בגלל חדר המחשב – נועדו לחזק עוד את המבנה. זאת בהתאם לתוכניות של הקונסטרוקטור שהינן מחמירות לעומת דרישות החוק.^{5*}

חבר מועצה שאל אם חל שינוי בתכולת השיפוצ של קומת המרתף, ומי היה הגורם אשר אישר את התכולה המקורית.

ראש מינהלת הבינוי השיב כי לא חל שינוי כלשהו בתכולה וגם לא בתוכנית שערך הקונסטרוקטור.

חבר מועצה שאל אם חל שינוי בעלות הנוכחית של שיפוצ קומת המרתף בהשוואה לעלות שאושרה לכך מלכתחילה.

מנכ"ל הבנק התייחס לשתי שאלות של חבר מועצה. לשאלה אם אפשר להתחייב קונסטרוקטיבית ומשפטית שיפוצ קומת המרתף של המבנה המרכזי נפרדת ואינה יוצרת זיקה לעניין שיפוצ בניין 3, השיב המנכ"ל כי אין חשש כזה מפני שאין קשר כלשהו בין קומת המרתף לבין בניין 3. לשאלה אם חל שינוי כלשהו במהלך הזמן בתכולת השיפוצ, השיב המנכ"ל כי פרויקט הבינוי, לצד הפרויקט להקמת המערכת לשיתוף בנתוני אשראי, הוא פרויקט שלוה באופן צמוד במיוחד, אושר, פוקח ובוקר על ידי המועצה המינהלית בהרכביה השונים. הוא הוסיף כי לא היה שינוי כלשהו בתוכנית לשיפוצ המרתף, שלדבריו תכולתה הוצגה למועצה לפני כשנה וחצי.

חבר מועצה אמר שלקראת הדיון הנוסף שתקיים המועצה בהשתתפות הקונסטרוקטור הוא מבקש לקבל נתונים על עלויות נוספות הכרוכות בשיפוצ קומת המרתף, מעבר לעלויות הבינוי.

⁴ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

⁵ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

נושא 3 בסדר היום: מעקב רבעוני אחר תוכניות העבודה והתקציב

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה כי בעקבות משבר הקורונה והסגר הצטמצמה הפעילות בבנק במהלך המחצית הראשונה של 2020 לעבודה חיונית בלבד. לתוכנית העבודה של הבנק נכנסו, מחד גיסא, משימות חדשות ופעולות יזומות להתמודדות עם המשבר, ומשקלן בתוכניות העבודה של החטיבות הלך וגדל עם התפתחות המשבר. מאידך גיסא, חלק מהפעילות שתוכננה במסגרת תוכנית העבודה – בעיקר זו הקשורה בפרויקטים שאינם קריטיים – התעכבה ובמקרים מסויימים אף נעצרה. אומנם במהלך חודש מאי החלה הפעילות לחזור להיקפים הרגילים, אבל תוכנית העבודה למעשה נבנתה מחדש לתקופה של כשנה וחצי כדי להתמודד עם הסביבה שהשתנתה ולהתאים את סדרי העדיפויות.

שיעור הביצוע בתקציב הבנק היה במחצית הראשונה 45% – שיעור סביר הדומה למדי לתקופות מקבילות בשנים האחרונות. מחד גיסא, חלה ירידה בניצול סעיפי תקציב ההוצאות, שחלקם בתקציב הכולל אינו משמעותי מאוד, כגון הוצאות עבור נסיעות לחו"ל, כנסים, תרבות ורווחה והעסקת יועצים. מאידך גיסא, נרשמה עלייה בסעיפי הוצאות הקשורים לטיפול במשבר, כגון הצטיידות בציד מגן כנגד הנגיף. לירידה כמו גם לעלייה בסעיפים האמורים לא הייתה השפעה על המגמה הכללית של ניצול התקציב. בתקציב ההשקעות ניכרה ההשפעה של הדחייה (בסד"ג של כרבעון) בביצוע פרויקטים, שלגבי חלק מהם צריך היה לקבל החלטה אם לשוב ולהניע אותם מחדש או להקפיאם לעת עתה. למרות זאת, קצב הניצול של תקציב ההשקעות בכללותו היה סביר, אך ייתכן כי צריך יהיה לגלגל חלק מהתקציב של חלק מהפרויקטים לשנה הבאה.

ההכנסות של הבנק, בעיקר אלה שמקורן במערכת לשיתוף בנתוני אשראי, פחתו מאוד בהשוואה לתחזיות, הן בגלל ירידה בשימושיות במערכת, והן כתוצאה מהפסקת השימוש במודל הניטור של אחד המשתמשים ה"כבדים" בשירות עד לתיקוני חקיקה בנושא.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל איחלה הצלחה לשני החברים החדשים מקרב הציבור במועצה. היא סקרה את הנתונים של התקן והמצבה למחצית הראשונה של 2020 וציינה כי הצמצום הניכר בפער שבין התקן למצבה התאפשר בזכות שינויים בתהליכי העבודה, אשר סייעו להאיץ את קצב גיוס העובדים, למרות הקורונה. האמצעים הטכנולוגיים שהועמדו לרשות העובדים מאגף משאבי אנוש איפשרו להם להמשיך לגייס עובדים גם תוך כדי עבודה מרחוק. היא ציינה כי כ-30% מעובדי הבנק עובדים כיום מהבית, וכי הבנק אימץ את שיטת העבודה בקפסולות, והדבר מנע מהעובדים המעטים שנדבקו בנגיף להדביק עובדים אחרים.

חבר מועצה הציע להקים מערכת שתבחן את היעילות של העבודה בקפסולות בכלל ושל העבודה מהבית בפרט. לדבריו, לשיטת עבודה זו, הכרוכה בריחוק חברתי כפוי, עשויות להיות תופעות לוואי בהיבטים אנושיים / חברתיים, וצריך למדוד את התועלת הנובעת מהעבודה לצד פוטנציאל הנזק כתוצאה מתופעות הלוואי.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל אמרה כי הדברים הללו ייבדקו באמצעות סקרים בקרב העובדים. היא הוסיפה כי העובדת הסוציאלית של הבנק סייעה לבנות תוכנית תמיכה בעובדים החשים מצוקה בגלל המצב. היא דיווחה כי במהלך המחצית הראשונה של השנה, וחרף הקורונה, המשיך הבנק במאמצים לקלוט עובדים גם מאוכלוסיות הגיוון, וכך נקלטו במהלך המחצית 2 עובדים מקרב בני העדה האתיופית, 2 מקרב האוכלוסייה הערבית ועובד אחד עם מוגבלויות. מנהלת החטיבה הדגישה כי בבנק ממשיכים כל העת

⁶ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

לחפש דרכים להגדיל את מספר העובדים מקרב אוכלוסיות הגיוון, ומסתמן כי הבנק מצליח לעמוד ביעד שהציב לעצמו בעניין זה. מנהלת החטיבה מסרה כי יש בידה נתונים על התפלגות תחלופת העובדים בבנק.

חבר מועצה שאל אם הנתונים הללו מצביעים על שינויים בדפוסי התחלופה לעומת שנים קודמות, לנוכח השפעת נגיף הקורונה על שוק העבודה.

מנהלת החטיבה השיבה כי עובדים אשר תכננו פרישה מוקדמת השוהו את התוכניות. אומנם גם בשנים עברו שיעור הפרישה מרצון של עובדים היה נמוך, אבל לאחרונה הוא ירד אף יותר. מנהלת החטיבה פירטה את התחומים שבהם נקלטו עובדים חדשים בבנק, וציינה כי מרבית העובדים נקלטו לתפקידים מקצועיים כמו כלכלנים, אנליסטים וכיו"ב, ורק מעט נקלטו לתפקידים מינהלתיים.

חבר מועצה שאל מהו לוח הזמנים לדיונים בתוכניות העבודה והתקציב של הבנק לשנת 2021.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה השיבה כי במסגרת החומרים שנמסרו לקראת הישיבה ישנה טבלה המפרטת את עיקרי לוח הזמנים לתהליך התכנון לשנת 2021 במסגרת "חישוב המסלול מחדש" שנערך בבנק בגין הקורונה. לדבריה הדיונים במועצה יחלו סמוך לאמצע אוקטובר.

חבר מועצה אמר שלנוכח ניסיון העבר החליטה המועצה לרווח את הדיונים שאליהם מוזמנים מנהלי החטיבות להציג את עיקרי תוכנית העבודה שלהם, ולקיים אותם על פני יומיים. הוא הוסיף כי החוק מחייב את המועצה, למען השקיפות, לפרסם לציבור את עיקרי תוכנית העבודה ולהניח על שולחנה של ועדת הכספים של הכנסת את עיקרי התקציב של הבנק. לדבריו, ועדת הכספים אומנם לא מאשרת את התקציב אך היא דנה בו, ובשנתיים האחרונות, לפחות, חברי הכנסת החמיאו לבנק על התקציב.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה כי המועצה ביקשה לקיים דיון ביעדים ובמסגרות התקציב לפני תחילת התכנון על ידי החטיבות. לדבריה, אם רוצים לעשות זאת השנה יש לקיים את הדיון בהקדם.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שהייתה כוונה לערוך את הדיון בספטמבר, אך בגלל החילופים הצפויים בצמרת הבנק, ובראשם מנכ"ל הבנק, ובגלל השינויים הנדרשים בתוכנית העבודה בשל משבר הקורונה, אפשר יהיה לקיים את הדיון רק בתחילת אוקטובר. כעת נערכת בבנק עבודת הכנה לקראת הדיון.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית אמרה שמשמעות הדברים היא שהבקשה של המועצה לא תיושם השנה, אלא רק לקראת הדיונים בתקציב ובתוכניות העבודה לשנת 2022.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה טענה כי הבקשה, שעלתה בשנה שעברה, נגעה לתקציב הבנק לשנת 2020, והיא עלתה מפני שנמסר למועצה כי בבנק נבנים יעדים אסטרטגיים חדשים. התוכנית האסטרטגית של הבנק, הכוללת את היעדים, כבר הוצגה למועצה ומאז לא חלו בה שינויים והבנק עדיין מחויב לה. אם חלו שינויים כלשהם בתוכנית הם היו רק בסדרי העדיפויות. אי לכך האמור, לדעתה, היה תקף לשנת 2020 ואינו רלוונטי לשנת 2021.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית אמרה שלדעתה לא זו הייתה הכוונה, מפני שהמועצה ביקשה, לא אחת, לקבוע את מסגרות המשאבים לפני שהחטיבות יחלו בעבודה על התכנון המפורט.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה כי לשם כך נקבע הדיון בתחילת אוקטובר. היא הוסיפה כי בחומרים שנמסרו לקראת הדיון הנוכחי יש מסמך המתאר את תמצית מדיניות התכנון לשנת 2021, וככל שיש לחברי המועצה השגות מוטב שיציגו אותן בהקדם האפשרי ולא ימתינו לדיונים בחודשים אוקטובר – נובמבר.

חבר מועצה הבהיר כי המועצה ביקשה את הדיון המקדים על היעדים כדי שהתקציב שיוצג לאישור המועצה יבטא אותם. לדבריו, זהו סדר הדברים הנכון, מפני שלאחר שהתקציב יוכן אי אפשר יהיה ללכת אחורנית ולהגדיר את היעדים.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה ציינה כי לוחות הזמנים של תהליך התכנון וגם המדיניות התקציבית נמסרו למועצה. היא הבהירה כי אין כוונה להתחיל בתהליך התכנון לפני שנקבעת המדיניות, לפני שנבחנת הרלוונטיות של היעדים ולפני שהנהלת הבנק וידאה כי האסטרטגיה עדיין רלוונטית. היא הדגישה כי בתחילת התהליך נקבעת המדיניות בשיטה של מלמעלה למטה (top down).

חבר מועצה הציע שבדיון הבא בנושא תוצג למועצה, בנוסף למסמכים שיוגשו לקראת הדיון, סקירה ממעוף הציפור על המדיניות המנחה את תהליך התכנון ועל היעדים של הבנק. זאת כדי לקבל ממנה היזון חוזר. במקביל ימשיך התהליך של בניית התכנון המפורט שפרטיו יידונו על פי לוח הזמנים שפורטו במסמך של היחידה לתכנון וכלכלה. לדעתו, השילוב המוצע של מסמכים וסקירה בעל פה יועיל לבנק וגם למועצה.