



פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית (18/2019)
שהתקיימה בתאריך 14.11.2019 במשרדי בנק ישראל בתל אביב

נוכחים מקרב חברי המועצה:

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

נוכחים מקרב עובדי הבנק:

אדי אזולאי, רמ"ט הנגיד (עד נושא 7)
יוני אתר, יועץ המנכ"ל (למעט בנושא 9)
חזי כאלו, מנכ"ל הבנק
אילן סוציאנו, עוזר למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית (למעט בנושא 9)
שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית
טידה שמיר, היועצת המשפטית (למעט נושאים 1 עד 4)

נוכחים נוספים בנושאים 2 עד 5 של סדר היום:

נאוה אוסטרוב, עוזרת למזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית

נוכחים נוספים בנושא 6 של סדר היום:

יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה
פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל

נוכחים נוספים בנושא 7 של סדר היום:

ידידה בר-ניצן, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
מיטל הראל, מנהלת יחידת הפרט, החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
יעל ואקנין, מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה
חני וגנר, רמ"ט החטיבה למשאבי אנוש ומינהל
רחל צימלס, היחידה לתכנון וכלכלה
פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל

נוכחים נוספים בנושאים 9 ו-10 של סדר היום:

פנינה קרן, מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל

נוכחים נוספים בנושא 12 של סדר היום:

יאיר ארצי, שותף מנהל, חברת CPM
שי פרץ, ראש מנהלת פרויקט הבינוי

סדר היום:

1. אישור פרוטוקולים
2. עדכונים מהוועדה לענייני ביקורת
3. דוח ביקורת בנושא סיכום מפקדי מלאי/מצאי (יולי 2018 – יוני 2019)
4. דוח ביקורת בנושא ניהול מערכות FIREWALL
5. אישור תוכניות עבודה של הביקורת הפנימית
6. תוכנית אסטרטגית – דיון המשך
7. דיון על תכנית עבודה ואישור תקציב לשנת 2020 – כוח אדם
8. דיון על תכנית עבודה ואישור תקציב לשנת 2020 – תקציב שכר
9. עדכוני הנגיד והמנכ"ל
10. תביעת גמלאי הבנק
11. מאגר נתוני אשראי – עדכון רבעוני – דיון המשך
12. פרויקט הבינוי – עדכון רבעוני – דיון המשך
13. ניהול סיכונים – דיווח חצי שנתי

הדיון:

נושא 1 בסדר היום: אישור פרוטוקולים

המועצה דנה בטיטות הפרוטוקול משיבתה שהתקיימה ב-21 ביולי 2019.

החלטות:

המועצה מאשרת את הפרוטוקול משיבתה שהתקיימה ב-21 ביולי 2019.

נושא 2 בסדר היום: עדכונים מהוועדה לענייני ביקורת

חבר מועצה, המשמש גם כיו"ר הוועדה לענייני ביקורת, דיווח כי בישיבת הוועדה, אשר התקיימה ב-3 בנובמבר, נדון בין השאר דוח על בדיקה שערכה הביקורת הפנימית בעקבות תלונה כנגד הנוהג שהשתרש בבנק שעל פיו רשאים המנהלים הבכירים לקבל מדי בוקר צלחת פירות וירקות חתוכים. הבדיקה העלתה כי הזמנות אלה אינן בהתאם לנוהל הקיים בבנק. אמנם בעקבות הדיון לא התקבלו החלטות, אבל חברי הוועדה סברו כי על הנהלת הבנק למצוא פתרון לסוגיה.

מנכ"ל הבנק אמר שלדעתו אין מדובר בנוהג פסול, ולכן מן הראוי שהנהל יתוקן באופן שיסדיר את העניין באופן רשמי.

חבר מועצה אמר שלדעתו ולנוכח ניסיונו בגופים שונים, בהם גם ציבוריים, ראוי כי כיבוד יוגש רק במסגרת ישיבות.

חבר מועצה אחר אמר שלדעתו צריך להסדיר את העניין באמצעות תיקון הנוהל.

חבר המועצה הקודם אמר שלדעתו מדובר בנוהג שאינו ראוי בהיבט הציבורי, בעיקר לנוכח העובדה שהוא מתרחש בכל יום ויום כדבר שבשגרה. הוא הוסיף שלדעתו הבעיה אינה בנוהל אלא בתרבות הארגונית של הבנק המאפשרת את התופעה הזו.

יו"ר הוועדה לענייני ביקורת דיווח כי הוועדה דנה גם בתלונה נוספת כנגד התנהלות ועד העובדים הרוכש עבור העובדים מארזי סבון שעבורם הוא משלם לספק במזומן. זאת בניגוד להגבלות אשר בנק ישראל בעצמו מטיל על היקף השימוש במזומן. חבר המועצה ציין כי המבקר הפנימי טען במהלך הדיון בוועדה כי אין בסמכותו לבדוק את הפעילות של ועד העובדים ולכן התלונה הועברה לבדיקת מבקר ההסתדרות.

המבקר הפנימי הוסיף כי יו"ר ועד העובדים סירב למסור לו חומרים הנחוצים לבדיקה שכזו. המבקר הפנימי הוסיף כי הסירוב מובן לו, אך הוא יוצר מצב שלא מאפשר את הבדיקה. לכן הוא העביר את הבדיקה למבקר ההסתדרות המוסמך לבצע אותה.

חבר מועצה ביקש כי עותקים מדוח הבדיקה שיכין מבקר ההסתדרות יימסרו לחברי המועצה.

החלטות:

המועצה המינהלית מבקשת לקבל את דוח הביקורת של מבקר ההסתדרות בנוגע לביצוע תשלומים במזומן.

נושא 3 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא סיכום מפקדי מלאי/מצאי (יולי 2018 – יוני 2019)

מצ"ב עיקרי הממצאים של דוח ביקורת בנושא סיכום מפקדי מלאי/מצאי (יולי 2018 – יוני 2019) (נספח א') יו"ר הוועדה לענייני ביקורת דיווח כי דוח הביקורת מתייחס ל-45 מפקדים, בתחומים שונים, שערכה הביקורת בתקופה האמורה. אחד הממצאים, אשר הוגדר ברמת חשיבות גבוהה, נגע לניהול מלאי של פריטים נומיסמטיים שלא נעשה בהם שימוש.

המבקר הפנימי הסביר ששיטת האחסון בכספת של הפריטים האמורים לא תואמת את שיטת הרישום במערכת המנ"מ של מחלקת המטבע (מערכת לניהול מלאי המזומנים). אי ההתאמה מקשה על ניהול המלאי והמעקב אחריו.

מנכ"ל הבנק הוסיף כי בנקים מרכזיים שומרים פריטים שכאלה אשר יש להם ערך היסטורי, וכי בנק ישראל דילל את מלאי הפריטים שברשותו.

יו"ר הוועדה לענייני ביקורת ציין כי אחת מהמלצות הביקורת לעניין זה הייתה לערוך שינויים באופן קטלוג ואחסון הפריטים, כך שתתאפשר התאמה בין ניהול המלאי בפועל לבין אופן רישומו במערכת מנ"מ.

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח הביקורת בנושא סיכום מפקדי מלאי/מצאי (יולי 2018 – יוני 2019).

נושא 4 בסדר היום: דוח ביקורת בנושא ניהול מערכות FIREWALL

1*

החלטות:

המועצה מאשרת את ההמלצות הכלולות בדוח הביקורת בנושא ניהול מערכות FIREWALL.

נושא 5 בסדר היום: אישור תוכניות העבודה של הביקורת הפנימית

יו"ר הוועדה לענייני ביקורת אמר כי הביקורת הפנימית הציגה לוועדה תוכנית תלת-שנתית לשנים 2020 – 2022, הכוללת מטלות מתוכננות ואת תקן כוח האדם הנכון לביצועה, וכן את הצעת התקציב של הביקורת הפנימית לשנת 2020. הוועדה ממליצה למועצה לאשר את תקציב הביקורת הפנימית לשנת 2020 ואת תקן כוח האדם. יו"ר הוועדה ציין כי המטלות שבתוכנית נגזרו מסקר הסיכונים שעודכן ב-2018. לביקורת יש מתודולוגיה סדורה לקביעת מטלות ביקורת, תדירותן, והמעקב אחריהן. עם זאת, קיימת גמישות מסוימת המאפשרת להוסיף מטלות על פי דרישה. יו"ר הוועדה ציין כי הביקורת הפנימית ביקשה תוספת של תקן זמני כדי להתמודד היטב עם הגידול שנרשם בתלונות הציבור בגין המערכת

¹ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו עלול לפגוע באבטחת המידע של הבנק.

לשיתוף בנתוני אשראי ובגין פעילות היחידה לפניות הציבור בפיקוח על הבנקים, כמו גם בתלונות של עובדי בנק ישראל.

המבקר הפנימי הבהיר כי התקן הזמני הנוסף דרוש לו עד אשר מספר התלונות שבהן הביקורת מטפלת יתייצב, ואז אפשר יהיה להעריך טוב יותר את צורכי כוח האדם הנדרשים.

מנכ"ל הבנק אמר שבבנק מקובל כי תנאי מקדים לאישור כל תקן נוסף הוא בדיקת או"ש (ארגון ושיטות) הקובעת את נחיצותו. לדעתו אין סיבה לחרוג מתנאי זה כאשר מדובר בביקורת הפנימית. הוא הוסיף כי בשנים האחרונות נרשם גידול במספר תלונות העובדים, בעיקר האנונימיות, לאחר שנים שבהן נרשמה ירידה במספרן לנוכח שינויים בתרבות הארגונית. לדבריו צריך יהיה לתת את הדעת לסיבות לגידול.

המבקר הפנימי הסביר כי לצורך תכנון תוכנית העבודה שויכו הסיכונים המופיעים בסקר הסיכונים לתהליכי-אב אשר כל אחד מהם מייצג נושא לביקורת. רמת הסיכון שהוגדרה לתהליך-אב היא הרמה הגבוהה ביותר שהוגדרה לאיזה מהסיכונים הכלולים בו. רמה זו יכולה להיות אחת מהבאות: גבוהה מאוד, גבוהה, בינונית או נמוכה. נושא הביקורת אשר רמת הסיכון שלו היא גבוהה מאוד וגבוהה, ייבדק ב-2 מתוך 3 השנים שבתוכנית העבודה התלת-שנתית. נושא ביקורת אשר רמת הסיכון שלו נמוכה יותר ייבדק פעם אחת בלבד במהלך 3 השנים. עם זאת, יש נושאים שוועדת הביקורת והביקורת הפנימית סברו כי צריך לבדוק אותם בכל שנה, ללא קשר לרמת הסיכון שלהם כמו: אבטחת מידע, מערכות קריטיות ונושאים מסוימים הקשורים להנפקת המטבע.

חבר מועצה אמר שלדעתו יש הצדקה לתוספת של תקן זמני, הדרושה עבור הטיפול בתלונות הציבור שמקורן במערכת לשיתוף בנתוני אשראי, מפני שמדובר בשירות חיוני מאוד שבנק ישראל חייב לספק לציבור על פי חוק, ורצוי שרמת השירות תהיה הגבוהה ביותר. לעומת זאת, טיפול בתלונות של הציבור כנגד היחידה לפניות הציבור בפיקוח על הבנקים עשוי להגדיל את מספר התלונות, ועדיף לטפל בשורש הבעיה באמצעות הסבת תקנים הקיימים כיום בפיקוח על הבנקים לטובת היחידה לפניות הציבור.

חבר מועצה אחר העיר כי הפיקוח על הבנקים מבקש תוספת של שני תקנים עבור היחידה לפניות הציבור.

חבר מועצה שלישי אמר כי לדעתו המועצה אינה צריכה להתעמק בכל יחידה שעבורה קיימת בקשה לתוספת תקנים.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הסבירה כי על פי חוק בנק ישראל, התש"ע-2010, המועצה מאשרת את התקציב ואת תקן כוח האדם של הביקורת הפנימית.

*2

חבר מועצה אחר אמר שהממונה על השכר במשרד האוצר חולק על עמדת הבנק בסוגיית השעות הנוספות לעובדי חטיבת השווקים, לדוגמה. לכן הממונה עשוי להגיע למסקנה שבבנק ישנן חריגות שכר בעוד שלשיטתו של הבנק הן לא קיימות.

² הוחלט לא לפרסם – נושא שאינו סופי הנמצא בבדיקה.

הוא הוסיף כי תתכן פרשנות שונה של הוראות הסכמי השכר שנחתמו בבנק, וזו עשויה להוביל למסקנה שונה בדבר קיומן של חריגות שכר.

מנכ"ל הבנק ביקש כי המתודולוגיה של הבדיקה תוצג למועצה.

חבר המועצה הקודם אמר כי על הביקורת לבדוק את המתודולוגיה של תשלומי השכר בבנק, והוסיף כי הואיל והמועצה חייבת על פי החוק לאשר את תנאי השכר של עובדי הבנק וגם לפקח על התנהלותו התקינה של הבנק, שומה עליה לוודא כי השכר בבנק משולם על פי דין. חבר המועצה אמר כי אפשר שהביקורת על השכר תתבצע על ידי גורם חיצוני בעל יכולות מתאימות.

חבר המועצה הקודם אמר שאם המועצה מבקשת לוודא שאין בבנק חריגת שכר כלשהי, הרי שאי אפשר שהבדיקה תהא מדגמית. הוא הוסיף שמערכת השכר בבנק מורכבת מאוד, עובדה אשר תקשה אפילו להעריך את תוצאות הבדיקה.

המבקר הפנימי שב וביקש את אישור המועצה לתוספת התקן הזמני.

חבר מועצה אמר שלדעתו אין צורך בבדיקת או"ש כתנאי לאישור תקן זמני, אלא רק לבדיקת נחיצותו של תקן קבוע.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית הבהירה שהצעת התקציב של הביקורת הפנימית היא אומדן מרבי, משמע תקרת התקציב של הביקורת הפנימית, וייתכנו שינויים אשר בגינם התקציב יפחת.

המבקר הפנימי אמר כי היקף התקציב ייקבע בסופו של דבר בהתאם לכללים שיחולו על התקציב הכולל של הבנק.

החלטות:

1. בהתאם לסעיף 7(א) בחוק הביקורת הפנימית תשנ"ב-1992, ובהתאם לסעיף 20(ד)(2) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, המועצה דנה בתוכנית העבודה הרב שנתית של הביקורת הפנימית לשנים 2020-2022 ובתוכנית העבודה השנתית לשנת 2020 ומאשרת אותן.
2. המועצה מאשרת את תקציב הביקורת הפנימית לשנת 2020 בסך 594.1 אלפי ש"ח (ללא עלויות שכר עבודה) ואת תקציב ההרשאה להתחייב בסך 820.0 אלפי ש"ח, ואת תקן כוח האדם של הביקורת הפנימית בהיקף 10 משרות.
3. בתכניות העבודה תתווסף, בשנת 2020, מטלת ביקורת בנושא שכר.
4. מתודולוגית הבדיקה (תכנית הביקורת), במטלת הביקורת בנושא שכר, לאחר שתגובש, תבוא לדיון בישיבה של המועצה המינהלית.

נושא 6 בסדר היום: תוכנית אסטרטגית – דיון המשך

נגיד הבנק ציין כי בישיבה הקודמת של המועצה הוצגה האסטרטגיה בקווים כלליים, כולל שינויים מבניים בבנק, אשר נועדו להתמודד עם שינויים חיצוניים. זאת, תוך איזון בין יציבות לבין התחדשות בפעילות הבנק. הנגיד הזכיר כי הפעילות החדשה נוגעת, בין שאר, לחטיבת המחקר והחטיבה למידע וסטטיסטיקה אשר יעשו שימוש בטכנולוגיות ובשיטות עבודה מתקדמות. עם זאת, ההתפתחויות הטכנולוגיות ישפיעו בעיקר על מערכות התשלומים במשק ועל הפיקוח עליהן. בבנק יוקם גוף אשר יתכלל את נושא החדשנות הפיננסית ויפעל בכפופות למשנה לנגיד. הגוף שיוקם מתוכנן להיות מצומצם למדי בהיקפו ולהתבסס על עובדים מקרב כוח אדם הקיים בבנק. תפקידו יהיה להציע רעיונות בתחום הטכנולוגי-פיננסי ולקדם עד לשלב הנבטתם, ואילו הוצאתם מן הכוח אל הפועל תיעשה על ידי החטיבות. תחום שני אשר צפוי להשתנות בבנק בעקבות התוכנית האסטרטגית הוא התקשורת, הקשר עם הציבור ועם גורמים חיצוניים שונים, ומיצוב הבנק, תוך שימוש גם באמצעים כמו רשתות חברתיות. בתחום זה הבנק מפגר בהרבה אחרי בנקים

מרכזיים אחרים, בין השאר מפני שאין גורם אחד בבנק המתכלל אותו. כך למשל, הפרסומים באתר האינטרנט של הבנק מעודכנים על ידי גורמים שונים.

חבר מועצה שאל אם יש בבנק גורם אשר תפקידו הוא לעקוב אחר השינויים הטכנולוגיים המתחוללים בעולם הבנקאות. נגיד הבנק השיב כי בחטיבת הפיקוח על הבנקים פועל אגף לטכנולוגיה וחדשנות. הוא הוסיף כי בתחום התשלומים צריך לדוגמה להקים מערכת כדוגמת Faster Payment, אשר תשרת גופים פיננסיים גם מחוץ למערכת הבנקאית. כעת נבחנות חלופות שונות להקמת המערכת, המביאות בחשבון שיקולים של עלות-תועלת. לאחר שיתגבש הפתרון המועדף לדעת הבנק הוא יובא לדיון במועצה.³ במקביל הבנק יפעל גם לקדם מערכת פיננסית פתוחה ומגוונת באמצעות מערכת בנקאות פתוחה (באמצעות API – Application Programming Interface – ממשק תכנות יישומים). כמו כן הבנק פועל לשפר את יכולותיו בתחום התחזיות הכלכליות בכלל ובתחום תחזית האינפלציה בפרט, באמצעות כלי ניתוח ומסדי נתונים מתקדמים. הנגיד הדגיש כי על אף שלבנק נוספו פעילויות הרי שהתקציב השוטף לשנת 2020 יפחת מעט. זאת בזכות תוכנית התייעלות רב-שנתית. עם זאת, ייתכן כי בשנת 2020 יהיה צורך להגדיל את היקף כוח האדם בבנק כדי להתמודד עם המשימות החדשות, אבל הוא מצפה כי הגידול ידעך וייעלם במהלך השנים הבאות.

4*

חבר מועצה אמר שחברי מועצה, שיש להם אחריות כלפי הציבור, מקווים כי אמנם הבנק יתייעל במהלך השנים הקרובות, ולא יזדקק בהן להיקף כוח האדם הדרוש לו ב-2020. הוא שאל אם הבנק בחן דרכים ליעל את מבנה הפיקוח על הבנקים, והוסיף ושאל אם הבנק בחן תרחישים להתפתחויות במערכת הבנקאות ובמשק הישראלי כדי להעריך מה יהיו תפקידיו העיקריים בעוד 3 שנים וכיצד הערכה זו תשפיע על המבנה הארגוני של הבנק.

נגיד הבנק השיב כי התוכנית האסטרטגית מבוססת על עבודתם של 7 צוותי חשיבה שהוקמו כדי להעריך את ההתפתחויות הצפויות במהלך השנים הקרובות בתחומים הקשורים לעבודת הבנק ובהם גם בבנקאות ובמערכות התשלומים. השינויים הצפויים נבחנו הן בהיבט הטכנולוגי והן בהיבט העסקי, בין השאר באמצעות לימוד מהניסיון שנצבר במדינות שונות. עם זאת, סביר להניח כי יהיו התפתחויות אשר לא הובאו עד כה בחשבון, ויהיה זה תפקידו של גוף החדשנות שיוקם בבנק לעקוב אחר ההתפתחויות ולהעריך התפתחויות צפויות. הממצאים וההמלצות שיפיק גוף זה יובאו לדיון בבנק, ישקלו בקריטריונים של עלות-תועלת, והחטיבות יוציאו לפועל את ההחלטות. הנגיד הסביר כי הבנק פועל בסביבה של אי-ודאות, משמע שההתפתחויות האפשריות אינן ידועות ולא רק שקשה להעריך את ההסתברות להתרחשותן. עם זאת, הבנק מזהה כבר היום צורך להקים מערכות שונות, כדוגמת ה-Faster Payment ומערכת הבנקאות הפתוחה, אפילו שתהליך ההקמה עשוי לארוך שנתיים או שלוש.

חבר מועצה הסביר כי הצוותים שהוקמו בבנק ניסו לזהות את הפערים הגדולים ביותר הקיימים היום בבנק בין הרצוי לבין המצוי בתחום שהופקדו עליו. לדבריו, קיימת הסכמה בבנק כי בתחום מערכות התשלומים הפערים הם הגדולים ביותר. הוא אמר שהמועצה תצטרך לדון בחלופות השונות להקמת המערכות לנוכח ההשלכות הנרחבות שיש לפרויקטים כאלה על תפקוד של הבנק ועל תקציבו.

³ הוחלט לא לפרסם – נושא שאינו סופי הנמצא בבדיקה.
⁴ הוחלט לא לפרסם – נושא שאינו סופי הנמצא בבדיקה.

חבר מועצה אחר אמר שלנוכח העובדה שהביקוש בבנק לעובדים מתחום הטכנולוגיה צפוי לגדול במהלך השנים הקרובות, בד בבד עם עליית חשיבותו של תחום זה בעולם, הרי שהבנק יצטרך להציע לאותם עובדים שכר אשר יוכל להתחרות בשוק העבודה של עובדים שכאלה. הוא שאל אם הבנק יוכל להעסיק עובדים שכאלה באמצעות חוזים אישיים, כדי שאפשר יהיה להציע להם שכר גבוה יותר מהמקובל בבנק. חבר המועצה הוסיף כי הבנק צריך להיערך לקראת שינויים שעשויים לחול במאפייני אוכלוסיית העובדים בבנק לנוכח דגשים שונים בתחומי העבודה – לדוגמה, עלייה בדרישה לעובדים בעלי רקע טכנולוגי. לדבריו, צריך יהיה לשנות את תמהיל העובדים בבנק, על ידי החלפת עובדים בעלי רקע מסוים בעובדים בעלי רקע אחר, מפני שאי אפשר להגדיל את מספר העובדים עד בלי די, או באמצעות הכשרת עובדים.

5*

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה ציינה כי היחידה החלה לפרוט את התוכנית האסטרטגית למשימות אשר נועדו לממש אותה. היא ציינה כי עתודת התקציב לשנת 2020 כוללת גם סל משאבים עבור יישום התוכנית האסטרטגית בהיקף של 14.5 מיליוני ש"ח.

חבר מועצה אמר שלדעתו העתודה אינה המקום הנכון עבור תקציב בהיקף גדול כמו זה הדרוש למימוש האסטרטגיה, אלא היא נועדה לממן שינויים בצורכי הבנק בהיקפים קטנים. הוא הוסיף כי מרגע שהמועצה תאשר את תקציב הבנק ובתוכו העתודה, יוכל הבנק, לכאורה, להשתמש בעתודה מבלי צורך לקבל אישור נוסף מהמועצה.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה כי הכספים עבור האסטרטגיה לא נכללו במסגרת התקציב הרגיל הואיל וקיימת אי-ודאות באשר למשימות למימוש האסטרטגיה, אשר יבשילו לכדי ביצוע ב-2020, כמו גם באשר להיקפי התקציבים הדרושים להן. עם זאת, כדי שלא להחמיץ הזדמנויות בגלל היעדר תקציב, הכספים נכללו בעתודה במסגרת סל מיוחד שמאגד משאבים עבור המשימות השונות. היא הדגישה כי על פי מדרג הסמכויות לשימוש בכספי עתודה כל שימוש בסכום של 2 מיליוני ש"ח ומעלה מחייב אישור של המועצה.

חבר המועצה הקודם אמר שצריך להבטיח כי לא ייעשה שימוש בכספי העתודה, אפילו בסכום הנמוך מ-2 מיליוני ש"ח, כדי להתחיל פרויקט שבדיעבד יתברר שעלותו גבוהה.

חבר מועצה אחר אמר שצריך להציב כיעד שהתוכנית האסטרטגית תמומש ללא תוספת משאבים, הן בהיבט של כוח אדם והן בהיבט התקציב של הבנק.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה שבשנת 2020 מסתיימת למעשה תוכנית אסטרטגית אשר כללה את פרויקט הבינוי ואת הקמת המערכת לשיתוף בנתוני אשראי, אשר הייתה להם השפעה ניכרת על תקציב הבנק. המשאבים שיתפנו כתוצאה מסיום הפרויקטים הללו יופנו לטובת הפרויקטים שייכללו בתוכנית האסטרטגית החדשה.

חבר המועצה הקודם אמר שמודל הקיום של הבנק צריך להביא בחשבון שהחדשנות תחסוך לבנק משאבים. ולכן המגמה צריכה להיות הפחתה של תקני כוח אדם, ואי-הגדלה של התקציב.

⁵ הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש בתחום של יחסי עבודה.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה אמרה שבניכוי ההוצאות על הבינוי ועל המערכת לשיתוף בנתוני אשראי, נרשמת ירידה בהיקף התקציב המתוכנן לשנת 2020, שמקורה בירידות הן בהוצאות השוטפות והן בהשקעות השוטפות (פרויקטים ממשיכים). ירידה זו קוזזה ברובה על ידי ההוצאות בגין התוכנית האסטרטגית. היא הדגישה כי סל האסטרטגיה אינו כולל את עלויות השכר.

חבר מועצה ביקש שההתפתחות שחלה במהלך 4 השנים האחרונות בכל אחת מקבוצות התקציב תוצג למועצה באמצעות דיאגרמה. הוא גם טען כי אי אפשר לראות בירידת צורכי התקציב בגין סיום פרויקטים גדולים, כדוגמת פרויקט הבינוי והקמת המערכת לשיתוף בנתוני אשראי, ירידה בהוצאות הבנק מפני שלפרויקטים הוקצה תקציב מיוחד. הוא ביקש לראות ירידה בהוצאות השוטפות של הבנק, כחלק ממודל הקיום של הבנק. חבר המועצה ציין כי במהלך 4 השנים שבין 2017 ל-2020 חלה עלייה ניכרת בעלויות עבודה ישירות, המשקפת גם גידול בהיקף כוח האדם בבנק. הוא גם ביקש כי עד לשנת 2023 לא יחול גידול במספר תקני כוח האדם בבנק, כולל בגין החדשנות אך למעט בגין המערכת לשיתוף בנתוני אשראי. בתשובה לשאלת המנכ"ל אמר חבר המועצה כי הוא מצפה מהבנק להקצות את המשאבים למימוש האסטרטגיה ממקורות קיימים על ידי התייעלות.

חבר מועצה אחר ביקש לקבל נתונים על ההתפתחויות שחלו בכוח האדם בחטיבות הבנק במהלך השנים האחרונות. הנתונים צריכים לכלול את מספר התקנים, את מספר העובדים ואת עלויות השכר. הוא ציין כי כל עוד הבנק לא עושה שימוש נרחב בחוזים אישיים, הרי שהעובדים החדשים שהבנק מגייס הם פוטנציאל לגידול קבוע בכוח האדם ולנטל משמעותי על תקציב הבנק. חבר המועצה ציין כי עלות השכר והגמלה היא הרכיב המשמעותי ביותר בתקציב הבנק. לכן, לפני שהמועצה תקבל החלטות בקשר לבקשות להגדיל את מספר התקנים, צריך להציג לה נתונים ברורים כדי שהמשמעותיות יהיו נהירות לה. חבר המועצה גם שאל כיצד הבנק יתמודד עם תוספת תקנים בהיבט של מקומות ישיבה לכל העובדים.

חבר מועצה שלישי אמר שהגידול בעלויות השכר והגמלה בשנתיים האחרונות ובתקציב ל-2020 נובע, בין השאר, מההסכם הקיבוצי שנחתם בבנק בתחילת 2019. חבר המועצה ציין כי הצעת התקציב השוטף של הבנק ל-2020 נמוכה באופן משמעותי מהצעת התקציב שיכולה הייתה להיות אילו נענו כל הבקשות של החטיבות.

חבר המועצה הקודם טען כי גם תקציב השכר הוא חלק מהתקציב השוטף.

חבר המועצה הקודם הזכיר כי הצעת התקציב הכולל את ההוצאות השוטפות ואת ההשקעות השוטפות, לשנת 2020, נמוכה מהתקציב הכולל את הרכיבים הללו ב-2019.

חבר מועצה אמר שעלות השכר מושפעת משני רכיבים: האחד הוא מספר העובדים, ולכן המועצה מבקשת לקבל נתונים על היקף כוח האדם בבנק בחמש שנים האחרונות והצפי לעתיד. הרכיב השני הוא הסכמי השכר. לדעתו, על המועצה לאשר את משאבי כוח האדם הדרושים לבנק כדי לבצע כהלכה את הפרויקטים האסטרטגיים כדי להפחית את הסיכון לתקלות, אולם מאידך להקצות משאבי כוח אדם במידה שתאפשר את מודל הקיום השוטף של הבנק. חבר המועצה שב ואמר כי הבנק צריך למצוא מקורות, מאמצים הנוכחיים וללא תוספות, כדי ליישם את תוכנית החדשנות במהלך התקופה המוגדרת כתקופת התוכנית האסטרטגית. חבר המועצה אמר שהבנק צריך לגלות גמישות כדי להתנהל נכון עם כוח האדם הקיים ולחסוך בעלויות השכר.

נגיד הבנק טען כי בהיבט הציבורי אומנם רצוי שהבנק ימשיך להתנהל ללא תוספת תקנים, אבל קשה להבטיח שכנגד כל תקן שצריך יהיה להוסיף לבנק אפשר יהיה להפחית תקן אחר. זאת מפני שייתכן שלבנק יתווספו תפקידים שאי אפשר לחזות אותם בשלב זה, למשל רגולטור על מערכות תשלומים.

חבר המועצה הקודם הבהיר כי המועצה מבקשת להימנע מפגיעה בתפקוד הבנק. ולכן אם הנגיד יציג למועצה, לאחר שישקול בכובד ראש, צורך להוסיף תקנים כדי לאפשר לבנק לבצע את תפקידיו, המועצה כמובן שתכבד את דעתו.

חבר מועצה אחר אמר שהוא מבין את הצורך בהתייעלות הבנק ותומך בו. עם זאת לדעתו המועצה צריכה לתת את מרב תשומת הלב שלה לדברים הדורשים תשומות גדולות, כמו פרויקטים גדולים, ולא להתמקד בדברים קטנים – כמו בקשה לתוספת של תקן כזה או אחר. מניעת תוספת סבירה של תקנים עשויה להקשות על הניהול השוטף של הבנק ולמנוע ממנו להוציא לפועל את תוכנית העבודה. לדבריו, יש ממד של דחיפות במימוש התוכנית האסטרטגית הואיל והיא נוגעת לתחומים דינמיים. חבר המועצה הוסיף כי הכללת סל האסטרטגיה בעתודת תקציב נועדה לאפשר לבנק גמישות בהתנעת תהליכי התכנון לצורך מימוש האסטרטגיה, ואינה פוגעת בחובתה וביכולתה של המועצה לפקח על השימוש בכספים.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה שבה והזכירה כי כל שימוש בסכום של 2 מיליוני ש"ח מכספי העתודה מחייב לקבל מראש אישור של המועצה.

חבר מועצה הבהיר כי חובה על המועצה להקפיד ולבדוק בכובד ראש את כל הבקשות, קטנות כגדולות. על המועצה לספק לבנק מסגרת ראויה שתאפשר לו למלא את תפקידיו, ועם זאת לדרוש, עד כמה שאפשר, שמספר התקנים והתקציב לא יגדלו. עם זאת המועצה לא תתערב בשיקולי הבנק כיצד להקצות את התקנים. חבר המועצה אמר שאמנם הנטייה הטבעית בקרב גופים היא לגדול ולהתרחב, אך צריך לזכור שתקציב בנק ישראל הוא כסף ציבורי, ולכן הבנק והמועצה נתונים לביקורת ציבורית.

מנכ"ל הבנק ציין כי כאשר התנהלו במועצה המינהלית, בהרכבה הקודם, דיונים בנושא תקציב וכוח אדם, הנגידיה הקודמת הציגה עובדות בדבר הרחבת היקף תפקידיו של בנק ישראל – כמו אלה שנוספו בעקבות לקחי המשבר הפיננסי של 2008 בנושאים של יציבות פיננסית, מחקר ופיקוח – לצד השוואה על התפתחות התקנים בבנק ישראל בהשוואה לבנקים מרכזיים אחרים. לדבריו, המועצה בהרכבה הקודם שוכנעה בדבר הצורך לאשר תוספת תקנים לבנק עקב תוספת התפקידים. לדבריו, גם עתה הבנק מצוי בתקופה של שינויים גדולים ועומד לפני הרחבה נוספת בהיקף תפקידיו, ולכן על המועצה לתמוך בבנק גם בהיבט התקציבי. המנכ"ל ציין כי בשנים האחרונות הבנק התפתח מאוד בהיבטי הטכנולוגי וסגר פערים ניכרים שהיו לו בתחום זה באמצעות השקעות ניכרות. עם זאת, הבנק צריך להמשיך להשקיע בטכנולוגיה מפני שבתחום זה עמידה במקום משולה למעשה לנסיגה. המנכ"ל אמר כי כיום התפיסה הרווחת היא שהחדשנות הטכנולוגית איננה כלי אלא מטרה, מפני שהיא מהווה מנוע צמיחה בכל ארגון.

חבר מועצה ציין כי הוא מוטרד מההרשאות להתחייב בהיקף של כשליש מהצעת התקציב לשנת 2020. הוא הבהיר כי ברור לו הצורך של הבנק להתחייב לתשלומים בגין הסכמים המתפרסים על פני מספר שנים. עם זאת הוא חושש כי ההרשאות להתחייב עשויות להכיל סכומים עבור התקשרויות שטרם החלו, וכי אישור התקציב יהיה למעשה אישור להשתמש בהם, והמועצה תקבל דיווח על השימוש בהם רק בדיעבד. חבר המועצה אמר שלתפיסתו תקציב הרשאה להתחייב בעתודה כמוה כהתחייבות.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה טענה כי תקציב הרשאה להתחייב בעתודה אינה התחייבות.

מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית ציינה כי תקציבי הרשאה להתחייב הכלולים בעתודה עשויים להפוך להתחייבות. לדוגמה, אם נעשה בהם שימוש כדי להתניע פרויקט, הקושר את הבנק בהסכם גם לשנים הבאות. זאת למרות שהבנק רשאי, בתנאים מסוימים, לבטל הסכם.

מנהלת היחידה לתכנון וכלכלה הסבירה כי הכספים בעתודה מיועדים אך ורק למימון פעילויות שיש סבירות גבוהה שיתרחשו במהלך השנה הקרובה. לכן עבור ה-faster payment הוקצב סכום מינימלי שיאפשר לערוך בדיקות מקדימות קודם שיתקבלו החלטות. היא שבה והדגישה כי שימוש בכספי העתודה בסכום של 2 מיליוני ש"ח ומעלה מותנים באישור מוקדם של המועצה. היא הוסיפה כי על פי חוק יסודות התקציב כדי לצאת במכרז עבור פרויקט שיתפרס על פני השנים הבאות יש לשריין מראש מקורות תקציביים. כאשר התממשות הפרויקט אינה ודאית המקורות מוחזקים בעתודה ולא בתקציב הרגיל.

עובדת היחידה לתכנון וכלכלה טענה כי קיצוץ תקציב ההוצאות השוטפות או אפילו הותרתו ברמה קבועה עשויים ליצור בעיה, מפני שפרויקטים שאושרו על ידי המועצה המינהלית מגדילים, לאחר שהסתיימו, את ההוצאות השוטפות. לדוגמה, בעקבות הקמת מרכז הטכנולוגיה והחירום יהיו לבנק הוצאות נוספות בגין ארנונה, חשמל, ניקיון וכיו"ב.

חבר מועצה הסביר כי בדבריו על מודל הקיום של הבנק אין הוא מתכוון להוצאות שוטפות שאפשר "לצבוע אותן" ככאלה הנובעות מפרויקטים כדוגמת הבינוי והקמת המערכת לשיתוף בנתוני אשראי. הוא הוסיף כי התייעלות נמדדת ביכולתו של ארגון להתמודד עם הוצאות נוספות כאשר התקציב קבוע, ויכולת זו תלויה בתרבות הארגונית.

החלטות:

1. המועצה מבקשת לקבל את התפתחות כל אחת מקבוצות התקציב בארבע השנים האחרונות.
2. המועצה מבקשת שלא יהיה גידול בתקן כוח אדם בבנק בראייה רב שנתית (עד 2023), להוציא תקנים לטובת המערכת לשיתוף בנתוני אשראי והתפתחויות חדשות שיובאו על ידי הנגיד.
3. המועצה מבקשת לקבל את התפתחות מספר העובדים והמשרות, ועלויות השכר בחמש השנים האחרונות ובשנים הבאות, תוך הצגת כל אחד מהפרויקטים המיוחדים בנפרד.
4. המועצה מבקשת שכל הקצאה מתקציב העתודה יובא לאישור המועצה המינהלית.

נושא 7 בסדר היום: דיון על תוכנית עבודה ואישור תקציב לשנת 2020 – כוח אדם

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל ציינה כי למועצה הוגשה בקשה לתוספת של 48.5 תקנים בשנת 2020, על פי הפירוט הבא: 16.5 תקנים עבור הפעילות השוטפת, 20 תקנים עבור פרויקטים – בעיקר עבור המערכת לשיתוף בנתוני אשראי, ו-12 תקנים עבור האסטרטגיה אשר יתווספו רק בכפוף לבדיקות או"ש. לדבריה, בניכוי 2 התקנים שבוטלו בשנת 2019 מדובר למעשה בתוספת של 46.5 תקנים.⁶

חבר מועצה שב והבהיר כי המועצה תתמוך בתוספת תקנים עבור הפעילות הקשורה בהפעלת המערכת לשיתוף בנתוני אשראי, כדי להבטיח רמה גבוהה של שירות וכדי למנוע סיכונים שעשויים לנבוע ממחסור בכוח אדם בעניין זה. הוא גם שב והבהיר כי את התקנים הדרושים ליישום האסטרטגיה הבנק יצטרך לגייס מתוך התקנים העומדים לרשותו כיום. הוא שאל מדוע צריך תוספת של 16.5 תקנים עבור הפעילות השוטפת.

⁶ הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש בתחום יחסי העבודה.

מנהלת יחידת הפרט בחטיבה למשאבי אנוש ומינהל סקרה את הבקשות לתקנים הנוספים עבור הפעילות השוטפת: מחלקת חות"ם זקוקה לשני תקנים, האחד עבור היחידה לפיקוח על מערכות תשלומים לצורך הסדרת סמכות עקב השקת אמצעי התשלום החדשים, והשני עבור יחידת גזברות ומיסוי לצורך ריכוז תקבולים במסגרת פעילות חדשה בגזברות. חטיבת הפיקוח על הבנקים זקוקה לשני תקנים נוספים ביחידה לפניות ציבור עקב הגידול בכמות הפניות. חטיבת השווקים זקוקה לתוספת של חצי תקן של מזכירה עקב הגידול בהיקפי עבודה בחטיבה. החטיבה לטכנולוגיית המידע מבקשת למסד שני תקנים במשרה מלאה שמולאו עד כה על ידי יועצים שגויסו במיקור חוץ. תקן נוסף בחטיבה זו נדרש עבור אחראי תשתיות לצורך ביצוע פרויקט "קרקע מוצקה" והובלת השימוש בטכנולוגית ענן. חטיבת המחקר זקוקה לתקן אחד עבור תקשור החלטות הוועדה המוניתרית. החטיבה למשאבי אנוש ומינהל זקוקה לתוספת של 4.5 תקנים: תקן עבור רפרנט משאבי אנוש לעובדי תל אביב; תקן עבור סטודנט דובר ערבית לצורך תפעול רשתות חברתיות בשפה הערבית; תקן קבוע לתפקיד מזכיר הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים, למרות שפעילות הוועדה איננה חלק אינטגרלי מפעילות החטיבה; תקן קבוע לעובד בעל מוגבלויות לאגף הלוגיסטיקה; מיסוד תקן של עובד קבלן שנקלט כעובד מן המניין.

חבר מועצה אמר שפעילות הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים מעמיסה על הבנק הוצאות הולכות וגדלות, למרות שפעילותה אינה חלק אינטגרלי מפעילותו.

היועצת המשפטית הסבירה כי כדי שבנק ישראל יפסיק לשאת בהוצאות אלה נדרשים תיקוני חקיקה.

חבר מועצה אמר שלדעתו על הבנק למצוא את התקנים שהוא מבקש להוסיף לצורך הפעילות השוטפת בין התקנים הקיימים כיום, משמע בדרך של התייעלות. הוא שאל מדוע צריך את התקן הקבוע לתפקיד מזכיר הוועדה למינוי דירקטורים בתאגידים בנקאיים. לדבריו, הפיכת תקן לקבוע תקשה לבטל אותו בעתיד.

מנכ"ל הבנק השיב כי הבקשה לקבע את התקן הגיעה מיו"ר הוועדה, וכי התקן יאויש, לפחות בשלב זה, על ידי עובד הנמנה על אוכלוסיות הגיוון.

חבר המועצה הקודם אמר כי הוא מצפה שלפני שהבנק פונה בבקשה למועצה לתוספת תקנים לצורך פעילותו השוטפת עליו לבדוק היטב אם יש ביכולתו לאייש אותם על ידי עובדים העומדים לרשותו כיום, או לחילופין לפעול כדי לצמצם את הצורך בתוספת. לדוגמה, על המפקחת על הבנקים לבדוק את הסיבות לגידול שחל במספר הפניות ליחידה לפניות הציבור, והאם אפשר לנקוט במהלכים להפחתתו.

חבר מועצה אחר שאל אם אפשר לפנות תקנים באמצעות שינוי ארגוני. לדבריו, הבנק לא הצביע על שינוי/צמצום מהותי במצבת העובדים הקבועה, אלא על תוכנית התייעלות שלא ברור באיזו מידה תתממש.

מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל אמרה שאחת הדרכים להתייעלות היא להשתמש בטכנולוגיה כדי לחסוך את הזמן היקר שהולך לאיבוד בנסיעות של עובדים מירושלים לצורך השתתפותם בשיבות בתל אביב.⁷

⁷ הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש בתחום של יחסי עבודה.

חבר מועצה אמר שהמועצה לא תאשר תוספת כלשהי של תקנים לפני שתקבל הסברים ממנהלי החטיבות כיצד בכוונתם לייעל את השימוש בתקנים העומדים לרשותם כיום.

8*

חבר מועצה שלישי שב ואמר שלדעתו המועצה לא צריכה להתמקד רק בהתייעלות בפעילות השוטפת, משמע ב-16.5 התקנים. לדעתו הפעילות הפרויקטלית חשובה לא פחות, ואולי אף יותר לנוכח עלויותיה הגבוהות. לכן על המועצה לדרוש גם הוכחות לצורך ב-20 התקנים הנוספים שהבנק מבקש לצורך פעילות זו.

חבר מועצה אמר כי הוא רואה הבדל בין שני סוגי הפעילויות. לעניין הפרויקטים, ובפרט לצורך הפעלה אופטימלית של המערכת לשיתוף בנתוני אשראי, הוא מוכן להקצות את כל המשאבים שהבנק מוצא לנכון כי הם דרושים לו כדי למנוע פגיעה כלשהי באזרחים, בעיקר בתקופת ההרצה של המערכת. זאת בעיקר לנוכח הצורך של הבנק להתמודד עם אתגר חדש – השרות לאזרח הכרוך בהפעלת המערכת.

9*

חבר מועצה אמר שצריך להשוות בין העלות הנובעת משימוש בתקנים של עובדי בנק, לבין עלות העובדים במיקור החוץ שאותם הם מיועדים להחליף. הוא הדגיש כי המועצה רואה חשיבות רבה להפעלת המערכת באופן תקין ובאיכות גבוהה, ולכן אין בכוונתה להטיל על הבנק הגבלות כלשהן על ההוצאות הנדרשות לשם כך, אלא להיפך, כפי שנהגה עד כה.

חבר מועצה אחר אמר שלדעתו הבחירה של הבנק, לעיתים קרובות מדי לטעמו, בפתרונות הכרוכים בהוספת תקנים, מעידה אולי על תרבות ארגונית שלכאורה לא מייחסת את המשקל הראוי ליעילות וחסכון. לדעתו, נדרש שינוי בתרבות הארגונית והוא יקרה, בראש ובראשונה, על ידי דוגמה אישית של המנהלים הבכירים. הוא הזכיר כי בעקבות הקיצוץ בשיעור של 5% שהשיתה המועצה על תקציב הבנק אשתקד, דיווחה מנהלת החטיבה למשאבי אנוש ומינהל כי העובדים, ככלל, ראו את הקיצוץ בעין יפה והוא אף שיפר את האווירה בבנק. הוא אמר שנדרשת מהבנק עבודת הכנה נוספת לפני שהמועצה תוכל לקבל החלטות בנושא כוח האדם.

חבר מועצה הציע שההחלטות בעניין כוח האדם יתקבלו בדיון אחר אשר בו יוצג גם תקציב השכר.

החלטות:

יקבע דיון המשך.

נושא 8 בסדר היום: דיון על תכנית עבודה ואישור תקציב לשנת 2020 - תקציב שכר

החלטות:

הדיון לא התקיים. (הדיון יתקיים בדיון בו יוצג נושא כוח האדם לשנת 2020)

נושא 9 בסדר היום: עדכוני הנגיד והמנכ"ל

מנכ"ל הבנק דיווח למועצה על סוגיות בתחום יחסי העבודה בבנק.

⁸ הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש בתחום של יחסי עבודה.
⁹ הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש בתחום של יחסי עבודה.

נושא 10 בסדר היום: תביעת גמלאי הבנק

11*

נושא 11 בסדר היום: מאגר נתוני אשראי- עדכון רבעוני – דיון המשך
החלטות:
הדיון לא התקיים.

נושא 12 בסדר היום: פרויקט הבינוי - עדכון רבעוני – דיון המשך

12*

נושא 13 בסדר היום: ניהול סיכונים – דיווח חצי שנתי
החלטות:
הדיון לא התקיים.

¹⁰ הוחלט לא לפרסם – נושא רגיש בתחום יחסי העבודה.
¹¹ הוחלט לא לפרסם – התייעצות משפטית בקשר להליך משפטי התלוי ועומד.
¹² הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו יכול לפגוע במו"מ עתידי.

דוח ביקורת בנושא סיכום מפקדי מלאי/מצאי – נושאים עיקריים לדיון במועצה המינהלית

בנק ישראל מנהל מלאי ומצאי של מגוון פריטים וציוד המשמשים את הבנק לפעילותו השוטפת, כגון: ציוד מחשב, ריהוט משרדי וכדומה. במסגרת זו, נכללים גם טובין שאינם כלולים בקטגוריה של "רכוש קבוע", והנהלת הבנק החליטה לקיים עליהם פיקוח ובקרה לוגיסטיים דומים או מתאימים.

בשל תפקידו הייחודיים, הבנק מנהל מלאי "אסטרטגי" של אמצעי תשלום (שטרות ומעות שטרם יצאו למחזור או שהופקדו בבנק ישראל, בעיקר על ידי הבנקים המסחריים), בהיקפים משמעותיים ביותר. כמו כן, הבנק מנהל מלאי ייחודי נוסף, כגון: פריטים בעלי ערך נומיסמאטי (מטבעות עתיקים, מטבעות זיכרון וכדו') וכן ציוד מתאים לטיפול בפריטי המלאי (מכונות אימות, מיון ואריזה של שטרות ומעות).

מפקדי מלאי/מצאי נעשים במהלך השנה ע"י עובדי הביקורת הפנימית, לעיתים, כביקורת פתע. מפקדים אלו נעשים לרוב באופן מדגמי, תוך השוואה בין הרישום בספרי הבנק לבין המלאי/מצאי בפועל. בסמוך לתום הספירה, במידה ולא נמצאו פערים, מוציא נציג הביקורת הפנימית דוח ספירה לידיעת הגוף המבוקר. ככל שישנם פערים, הם מובאים להתייחסות המבוקר, טרם הוצאת דוח ספירה סופי.

הביקורת הפנימית ערכה, במהלך החודשים יולי 2018 - יוני 2019, 45 מפקדי מלאי/מצאי, באתרי אחסון עיקריים של הבנק. דוח זה הינו דוח מסכם של המפקדים שנערכו.

להלן נושאים עיקריים שעלו בדוח הביקורת:

- ציוד מחשב באתרי הבנק.
- פריטים נומיסמאטיים.

המלצות נוספות של הביקורת התייחסו לרישומי המלאי/המצאי במחסני חטיבת טכנולוגיות המידע בירושלים, לציוד לוגיסטיקה, לקופות קטנות, לציוד ביטחון ולציוד כיבוי וחירום באתרי הבנק בת"א.

¹³ הוחלט לא לפרסם – נושא שפרסומו עלול לפגוע באבטחת המידע של הבנק.