

פרוטוקול משיבת המועצה המינהלית
שהתקיימה בתאריך 22.03.2021 בעזרת אמצעי תקשורת

נוכחים מקרב חברי המועצה:

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

נוכחים מקרב עובדי הבנק:

יהונתן אתר, יועץ המנכ"לית (למעט בסעיף 5 בסדר היום)
שולמית גרי, מנכ"לית הבנק
שי רוזנשטוק, המבקר הפנימי
אסתי שורץ, מזכירת הוועדה המוניתרית והמועצה המינהלית (למעט בסעיף 5 בסדר היום)
אבי שמיר, מנהל פרויקט אפקטיביות הבקורות בדוחות הכספיים, לשכת המנכ"לית (למעט בסעיף 5 בסדר היום)
טידה שמיר, היועצת המשפטית

נוכחים נוספים בנושא 2 בסדר היום:

ליאור ג'ורג'י, מנהל החטיבה לטכנולוגיית המידע
גיל פולק, מנהל יחידת ההגנה בסייבר, החטיבה לטכנולוגיית המידע

נוכחים נוספים בנושא 4 בסדר היום:

גיאורא אליגון, אקטואר הבנק, ג. אליגון בע"מ
דניאלה אליגון, אקטואר הבנק, ג. אליגון בע"מ
חיים יוסף, קוסט פורר גבאי את קסירר, E&Y
אלי מאיר, קוסט פורר גבאי את קסירר, E&Y
דני מישקובסקי, השותף המוביל, קוסט פורר גבאי את קסירר, E&Y
שירה פדידה, קוסט פורר גבאי את קסירר, E&Y
מרגלית רוקח, מנהלת יחידת בקרה ודיווח, לשכת המנכ"לית
מימי שפרמן, מנהלת היחידה לחשבונאות ופיתוח, אגף חשבות, לשכת המנכ"לית

סדר היום:

1. עדכוני המנכ"לית
2. הצגת אסטרטגיית הסייבר
3. עדכונים משיבת הוועדה לבחינת דוחות כספיים
4. אישור דוחות כספיים, כולל הערכת אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי
5. שונות

החלטות:

נושא 1 בסדר היום: עדכוני המנכ"לית

המנכ"לית עדכנה שהבנק החל בדיונים פנימיים לגבי מתווה היציאה של הבנק מהקורונה, אך לאור אי-הוודאות ששוררת כרגע בנושא זה, הבנק ממתיך לראות כיצד תנהג נציבות שירות המדינה לגביו. עוד ציינה המנכ"לית שמתווה היציאה מתקשר לסוגיה, האם ניתן לשאול מי מעובדי הבנק התחסן נגד הקורונה. לדבריה, עניין זה נושא בחובו רגישות מול ועד העובדים והבנק מבצע חשיבה פנימית בסוגיה זו. במקביל החל הבנק לבחון מתווה ראשוני לעבודה מהבית על היבטיו השונים ולדבריה המנכ"לית בוחנים גם בנציבות שירות המדינה מודל של עבודה מרחוק, אך הוא שונה מהמודל שנבחן על ידי הבנק. המנכ"לית ציינה שנושא יובא לדיון במועצה לאחר שהוא יידון בהנהלת הבנק.

נושא 2 בסדר היום: הצגת אסטרטגיית הסייבר

מנהל חטיבת טכנולוגיית המידע ומנהל יחידת ההגנה בסייבר הציגו לפני המועצה אסטרטגיית סייבר מתכללת לכלל מערכות הבנק. במהלך הדיון הוצגו המגמות והאתגרים בתחום הסייבר והוצג השינוי המוצע. חברי המועצה דנו בתוכנית ובדרכים ליישומה.

* 1

החלטות:

1. המועצה מקבלת את בקשת הנהלת הבנק לבצע את השינויים שהתבקשו על ידי הנהלת הבנק והנגיד בהתאם למסמך של חטיבת טכנולוגיית המידע שהוצג בישיבה, בין אם יעשה על ידי גיוס באמצעות חוזים אישים או מיקור חוץ.
2. המועצה תעודכן באופן שוטף על השינויים שנעשו.

נושא 3 בסדר היום: עדכונים מישיבת הוועדה לבחינת דוחות כספיים

יו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים עדכן שהוועדה קיבלה את המלצת הבנק, שאין שוק עמוק לאג"ח קונצרני באיכות גבוהה ולכן ההיוון של היתרות יהיה לפי עקום אגרות חוב ממשלתיות. ההחלטה תיבחן לדבריו אחת לחמש שנים, אלא אם חטיבת המחקר של הבנק תגבש עמדה אחרת.

עוד עדכן יו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים שבישיבת הוועדה האחרונה התקיים דיון בדבר תדירות פרסום הדוחות הכספיים של הבנק. בישיבה הוצגה לדברי יו"ר הוועדה עמדת הבנק, שאין חובה חוקית לפרסום דוחות כספיים בתדירות חודשית או רבעונית. עוד ציין יו"ר הוועדה שסקירה שבוצעה בקרב בנקים מרכזיים אחרים, העלתה שרק בארה"ב ובקנדה יש בנקים מרכזיים שמפרסמים דוחות כספיים רבעוניים. הוועדה השתכנעה לדבריו שפרסום דוחות כספיים רבעוניים לא משרת את מטרת הבנק ושהבנק מפרסם ממילא את פעולותיו במסגרת דיווחים שוטפים אחרים.

החלטות:

1. המועצה המינהלית מקבלת את עמדת הבנק לפיה אין שוק עמוק לאג"ח קונצרני באיכות גבוהה. בהתאם לתקינה הבין לאומית ההיוון יהיה לפי עקום אגרות חוב ממשלתיות.
2. המועצה המינהלית מקבלת את עמדת הבנק לפיה סוגיית שוק עמוק תבחן אחת לחמש שנים, אלא אם כן בוצעה בחינה מחודשת לשאלה זו על ידי חטיבת המחקר שכתבה חוות דעת אחרת, לפיה שוק אג"ח החברות הינו שוק עמוק.

¹ הוחלט לא לפרסם - עניינים הקשורים לביטחון הבנק.

נושא 4 בסדר היום: אישור דוחות כספיים כולל הערכת אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי

יו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים עדכן שבישיבת הוועדה שהתקיימה ב-15 במרץ 2021 התקיים דיון בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2020. הוועדה קיבלה לדבריו סקירה של הדוחות הכספיים וסקירה של השינויים בחישוב האקטוארי. יו"ר הוועדה ציין שכחלק מסקירת הדוחות הכספיים, הוצג שינוי במדיניות החשבונאית של הבנק, מהצגת ההשקעה בניירות ערך סחירים בישראל על בסיס שווי הוגן, להצגה על בסיס עלות מותאמת וזאת בהלימה עם מטרות הבנק בביצוע פעולות אלה כחלק מהמדיניות המונטרית של הבנק. יו"ר הוועדה אמר שהוא העיר בישיבה שיש לדעתו להשתמש במינוחים שמותאמים לתאגידים שלא למטרות רווח, מכיוון שהבנק לא פועל להשאת רווחים אלא לשם עמידה במטרות הבנק. עמדת הבנק היא לדבריו שהנושא ייבחן כחלק מהשינוי במדיניות החשבונאית של הבנק.

הנגיד אמר שהערת יו"ר הוועדה תיבחן ותכלול גם השוואה מול בנקים מרכזיים אחרים.

מנהלת יחידת בקרה ודיווח סקרה את השינויים העיקריים בדוח רווח והפסד. סך הכנסות ריבית, נטו, עמדו לדבריה בשנת 2020 על סך של 3.7 מיליארד ש"ח, הכנסות מניירות ערך ומכשירים פיננסים גדלו לעומת שנה קודמת בכ-5 מיליארד ש"ח ועומדים על סך כ-9.3 מיליארד ש"ח, הוצאות הפרשי שער עומדים על סך של כ-26 מיליארד ש"ח וההפסד בסוף שנת 2020 עומד על סך של 14.2 מיליארד ש"ח, לעומת רווח בסך של 857 מיליון ש"ח בשנה הקודמת.

בתשובה לשאלת חבר מועצה ענתה מנהלת יחידת בקרה ודיווח שעיקר הוצאות מהפרשי שער נבעו מהירידה בשער הדולר. מנהלת היחידה המשיכה בסקירת דו"ח רווח והפסד ואמרה שסעיף הכנסות ריבית ממטבע חוץ מורכב בעיקר מהכנסות של כ-3.5 מיליארד ש"ח מריבית מניירות ערך סחירים ומהכנסות של כ-737 מיליון ש"ח ממכשירים פיננסים נגזרים. סעיף הכנסות מניירות ערך סחירים וממכשירים פיננסים נגזרים מורכב מהכנסה של כ-7.4 מיליארד ש"ח מניירות ערך סחירים והכנסה של כ-1.9 מיליארד ש"ח ממכשירים פיננסים נגזרים. סעיף הכנסות ריבית מתאגידים בנקאים ומהציבור בסך של 201 מיליון ש"ח, כולל בעיקר הכנסות מאגרות חוב תאגידיות במטבע מקומי ומעסקות המרה שקל/דולר שבוצעו השנה על ידי הבנק. מנהלת היחידה ציינה שאחד הנתונים הבולטים בדוח רווח והפסד הוא שסך ההוצאות מהפרשי שער עומד על סך של 26.2 מיליארד ש"ח. לדבריה, סך הפרשי השער הממומשים ושאינם ממומשים, נטו, עומד על סך של 23.2 מיליארד ש"ח וציינה שעיקר הסכום הוא בגין יתרות מטבע חוץ.

חבר מועצה העיר, שכפי שהוסבר בעבר בוועדה לבחינת הדוחות הכספיים, רווחים מניירות ערך סחירים, נרשמים בחשבונות השערוך עד למימוש ההשקעה, לעומת הפסדים, שנרשמים בדו"ח רווח והפסד.

מנהלת יחידת בקרה ודיווח אמרה, שמבחינה חשבונאית, הפרשי שער ממומשים מתייחסים להפרשי שער שנרשמו בדוח רווח והפסד, למרות שמבחינה כלכלית הם לא בהכרח ממומשים. לדבריה, חשבונות השערוך נחלקים לארבעה סוגים: (1) רווחים לא ממומשים על הפרשי שער מיתרות מטבע חוץ. (2) רווחים לא ממומשים בגין הצמדה למדד ושערוך ניירות ערך סחירים במטבע חוץ לשווים ההוגן. (3) רווחים לא ממומשים בגין הצמדה למדד של ניירות ערך סחירים במטבע מקומי. (4) רווחים או הפסדים אקטואריים. יתרת חשבונות השערוך בסוף שנת 2020 היא 27.2 מיליארד ש"ח.

השותף המוביל ממשד רואה החשבון המבקר אמר, שההפסד השנה, בניכוי רווחים שלא מומשו בסך של 9.6 מיליארד ש"ח, עומד על סך של כ-4.6 מיליארד ש"ח.

עוד ציינה מנהלת יחידת בקרה ודיווח, שבשנה הקודמת עמד שיעור הפיחות בדולר על 7.8% לעומת 7% השנה, אך הוצאות הפרשי השער עמדו בשנה הקודמת על סך של 7.4 מיליארד ש"ח בלבד, מכיוון שעיקר ההפסד קוּזו על ידי רווחים שלא מומשו שנרשמו בשנים קודמות ונרשמו בחשבונות השערוך.

מנהלת יחידת בקרה ודיווח סקרה את השינויים במאזן הבנק. מאזן הבנק גדל לדבריה בשנת 2020 בכ-47% ועיקר הגידול בנכסים נובע מהגידול בנכסים במטבע חוץ, מהשקעה באגרות חוב במטבע מקומי ומהלוואות לתאגידים בנקאים. עוד ציינה מנהלת היחידה שהגידול בהתחייבויות נובע בעיקר מגידול בסעיף שטרות ומעות במחזור ומגידול במלווה קצר מועד (מק"מ) ובפיקדונות לזמן קצוב (פז"ק), שמשמשים ככלי הספיגה המוניתרית. הגרעון בהון הבנק גדל בגובה ההפסד השנתי.

חבר מועצה אמר שהוא מניח שהגידול בנכסים נובע מהשקעות במטבע חוץ ושאל מהן ההתחייבויות במאזן כנגד הגידול בנכסים.

הנגיד אמר שעיקר הגידול בנכסים נובע מההתערבות של הבנק בשוק מטבע חוץ בסך של כ-21 מיליארד דולר, מרכישה של אגרות חוב במטבע מקומי בסך של כ-50 מיליארד ש"ח ומתוספות רווחים שטרם מומשו על השקעות אלה. בנוסף, חלק מהתכניות המוניתריות שהופעלו על ידי הבנק באות לידי ביטוי במאזן. הגידול בנכסים מבוצע לדברי הנגיד כנגד התחייבויות שקליות.

המשנה לנגיד ציין שההתחייבויות של הבנק הן בגין הנפקת מק"מ ופיקדונות של הבנקים (פז"ק).

מנהלת יחידת בקרה ודיווח אמרה שיתרות מטבע חוץ עלו במונחים שקליים בסך של כ-122 מיליארד ש"ח והיתרה לסוף שנת 2020 עומדת על סך של כ-557 מיליארד ש"ח ושיעור הגידול לעומת שנה קודמת עומד על כ-28%. היתרות גדלו במונחי דולר בסך של כ-47 מיליארד דולר. עוד ציינה מנהלת היחידה שחלק ניכר מהשינוי במטבע חוץ נובע מרכישות בסך של 21 מיליארד דולר, שהם כ-72 מיליארד ש"ח, רווחים בסך של כ-21 מיליארד ש"ח והפסדים בעיקר מהפרשי שער בסך של כ-25 מיליארד ש"ח. מנהלת היחידה ציינה שבמונחי דולר יש רווח מהפרשי שער. יתרות מטבע החוץ הושפעו גם מהעברות של ממשלת ישראל בסך של כ-52 מיליארד ש"ח ושל המגזר הפרטי בסך של כ-1.7 מיליארד ש"ח.

חבר מועצה שאל האם הגידול ביתרה של קרן המטבע הבין-לאומית נבע מגידול במכסה (quota).

מנהלת יחידת חשבונאות ופיתוח אמרה שלא העלו את המכסה ושהשינוי נובע מקיטון ההתחייבות כלפי הקרן. עיקר ההשקעה בקרן המטבע לדבריה לא משולמת בפועל ושהקרן מבקשת בהתאם לצרכיה ביצוע העברות כנגד ההתחייבות.

מנהלת יחידת בקרה ודיווח סקרה את השינויים המרכזיים ביתרות מטבע חוץ ואמרה שעיקר הגידול בהתחייבות במטבע חוץ נבע מניירות ערך שנרכשו בעסקות מכר חוזר ומהשקעה במכשירים פיננסים נגזרים ושהגידול בנכסים במטבע חוץ נבע מגידול בסך של כ-30 מיליארד ש"ח בחשבונות עו"ש ומגידול בסך של כ-102 מיליארד ש"ח בהשקעה בניירות ערך סחירים. מנהלת היחידה הציגה את הרכב ההשקעה בניירות ערך סחירים במטבע חוץ ואמרה שעיקר ההשקעה הוא באגרות חוב ממשלתיות רב-לאומיות ומהמגזר הציבורי. יתרת ההשקעה היא באגרות חוב תאגידיות, ניירות ערך מסחריים, ניירות ערך מגובי משכנתאות ומניות.

חבר מועצה שאל האם הבנק מעביר רווחים למדינה.

הנגיד ענה לחבר המועצה שיש אסימטריה במדיניות החשבונאית של הבנק, בכך שהפסדים מוכרים בעת היווצרותם ורווחים מוכרים רק בעת המימוש שלהם. הנגיד ציין שקיים סף, שבמידה שהרווח חוצה אותו, הבנק מעביר רווחים לממשלה - אך הבנק רחוק מסף זה.

מנהלת יחידת חשבונאות ופיתוח אמרה שהעברת הרווחים מבוצעת בהתאם לסעיף 76 לחוק בנק ישראל ומבוצעת רק במקרה שבו הון הבנק חיובי ושהפעם האחרונה שבה העביר הבנק רווחים למדינה הייתה בשנת 1998.

בהמשך לשאלת חבר המועצה הקודם ציינה מנהלת יחידת חשבונאות ופיתוח שאין בחוק בנק ישראל התניות בנוגע לכיסוי הפסדים של הבנק על ידי הממשלה. יש מדינות לדבריה שבהן נהוג כך וזוהי המלצת קרן המטבע הבין-לאומית, אך ברוב המדינות בעולם זה לא נהוג בפועל.

מנהלת יחידת בקרה ודיווח ציינה שבסיס הכסף² גדל השנה בסך של כ-27 מיליארד ש"ח. עיקר השינוי לדבריה נובע מהזרמות של המרות מטבע חוץ שבוצעו על ידי הבנק בסך של כ-72 מיליארד ש"ח ושכנגדן בוצעה ספיגה על ידי הנפקת מק"מ ופז"ק, שגדלו השנה בסך של כ-138 מיליארד ש"ח. עוד ציינה מנהלת היחידה שהשנה היו גם הזרמות כתוצאה מרכישת אגרות חוב במטבע מקומי והלוואות שניתנו לתאגידים בנקאים. לעניין ההון של הבנק אמרה מנהלת יחידת בקרה ודיווח, שהגרעון בהון של הבנק גדל בגובה ההפסד לשנת 2020 והיתרה שלו לסוף השנה עומדת על סך של 74 מיליארד ש"ח. מנהלת היחידה הציגה שגם לאחר סכימה של הון הבנק ויתרת חשבונות השערור, סך הגרעון בהון יעמוד על סך של כ-43 מיליארד ש"ח. לסיום מנהלת יחידת בקרה ודיווח הציגה השוואה בין הון הבנק לבין התוצר, וכתוצאה מהגידול במאזן הבנק היחס השנה גדל ל- 46.6% לעומת יחס של כ-32% שנים קודמות.

חבר מועצה שאל מה המשמעות של השוואה זו.

הנגיד ענה שבנק מרכזי רוצה להימנע ממכפילים גדולים מדי ביחס לתוצר הכללי.

מנהל פרויקט אפקטיביות הבקורות הפנימיות בדוחות הכספיים אמר שהבנק מיישם באופן וולונטרי מודל שדומה למודל ה-ISOX, שאותו החילה הרשות לניירות ערך על חברות ציבוריות. הבנק מבצע לדבריו את תהליך באופן מלא, אך חוות הדעת של רואה החשבון המבקר לא מתפרסמת. מנהל הפרויקט סקר את הרכיבים השונים שנבדקים ואמר שבוצעה בחינה להשפעת התכניות שהפעיל הבנק בעקבות משבר הקורונה והוחלט להוסיף בקורות על תהליך רכישת אגרות חוב ממשלתיות במטבע מקומי. בעת ביצוע הבחינה לדבריו הבנק טרם השקיע באגרות חוב תאגידיות וההשקעה זו נבדקה השנה כחלק מהבקורות על עריכת הדוחות הכספיים. עוד ציין מנהל הפרויקט, שבדומה לשנים קודמות, הושלם תהליך "מפל חתימות" שבמסגרתו התקבלה הצהרת המנכ"לית, הצהרת חברי ההנהלה הרלוונטיים וכן התקבלו הצהרות מהמנהלים הרלוונטיים על תקינות הבקורות שבתחום אחריותם. לסיום אמר מנהל הפרויקט שהליקויים שנמצאו במהלך הבדיקות, מפורטים בדו"ח הביקורת של הרואה החשבון המבקר.

² השטרות והמעטות שבמחזור ופיקדונות העו"ש של התאגידים הבנקאיים בבנק ישראל.

האקטוארית מטעם הבנק אמרה שהשנה בוצעה בהתאם לתכנית העבודה בדיקה של המודל האקטוארי על ידי אקטואר חיצוני ובעקבות בדיקה זו ובעקבות הביקורת שבוצעה על ידי האקטואר מטעם רואה החשבון המבקר, בוצעו עדכונים למודל. עדכונים בתוכנה ובמודל האקטוארי הם לדבריה נפוצים ומודל אקטוארי הוא מודל חי שמתעדכן מעת לעת. עוד ציינה האקטוארית ששתי ההערות המהותיות שהתקבלו על ההתחייבות לפנסיה תקציבית, הן על יישום מס על השכר ועל פנסיית שאירים לעובד פעיל. מבחינת ימי מחלה, בעקבות הערת האקטואר החיצוני, בוצע עדכון להנחה של ניצול ימי מחלה צבורים בפנסיית נכות.

האקטוארית מטעם הבנק הוסיפה שבהתאם לתכנית העבודה בוצע מחקר על ניצול חופשות ועודכנו הסתברויות הניצול בהתאם למחקר שבוצע. סך ההשפעה על הניצולים ועל הפדיונות עומד על סך של כ-3 מיליון ש"ח. בנוסף עודכנו ערכי הטבה ולדברי האקטוארית אך טבעי שערכים אלה מתעדכנים משנה לשנה. כמדי שנה בוצע עדכון להנחות הפיננסיות וסך ההשפעה של שינוי הנחות אלה עומד על סך של כ-233 מיליון ש"ח. לסיום אמרה האקטוארית שהשנה יש קיטון בהתחייבות בסך של כ-98 מיליון ש"ח בגין הפרשי מדידה מניסיון העבר.

חבר מועצה אמר שבדו"ח הביקורת של רואה החשבון המבקר הופיעה הערה, שעבור עובדים בפנסיה צוברת, יש זכויות נוספות שלא נכללו בחישוב האקטוארי, משום שלא התקבל אישור של הממונה על השכר במשרד האוצר. חבר מועצה שאל מהן הזכויות ומה העלות הכספית שלהן.

האקטוארית מטעם הבנק אמרה שכרגע לא ידוע האם עובדים בפנסיה צוברת יקבלו לאחר פרישתם את ההטבות שמקבלים עובדים בפנסיה תקציבית, כגון, סבסוד ביטוחים, שי לחג ונופש. משום שטרם התקבלה החלטה בנושא אין לדבריה התחייבות בגינן ואין אומדן כספי.

חבר מועצה שאל האם לדעת האקטוארית היא רואה בדו"ח נושאים שדורשים טיפול.

האקטוארית ענתה שהשנה בוצעה עבודה רבה לצורך שיפור החישוב האקטוארי ויש לחזור ולבדוק בהתאם לתכנית העבודה נושאים שטרם נבדקו בשנים האחרונות.

השותף המוביל ממשרד רואה החשבון המבקר אמר שבועדה לבחינת הדוחות הכספיים דנו באריכות בדוחות הכספיים ובדיון הוצג מכתב הביקורת של רואה החשבון, לרבות הבדיקות שבוצעו על מערכות המידע, אפקטיביות הבקורות הפנימיות והאקטואריות. לדבריו, כפי שנאמר לעיל, עיקר נכסי הבנק הם במטבע חוץ וניתן דגש לבדיקת המנהלים החיצוניים ולבדיקת נאמן המשמורת (הקסטודיאן). לשם ביצוע הבדיקה התקיימה שיחה עם הגורמים המקצועיים בבנק לצורך הבנת תהליך והתקבלו אישורים לאימות היתרות. במקרים שבהם לא התקבלו אישורי יתרה, בוצע נוהל חלופי לצורך אימות היתרות. לעניין הצגת ההשקעה בניירות ערך סחירים במטבע מקומי אמר השותף שבהמשך לדברי יו"ר הוועדה לבחינת הדוחות הכספיים, לאור הצהרת הבנק שניירות ערך סחירים במטבע מקומי מוחזקים לפדיון, ההצגה הנכונה היא לפי עלותם המופחתת והדוחות הכספיים תוקנו בהתאם. לסיום אמר השותף שהביקורת הייתה מאתגרת מאוד כי עיקר העבודה נעשתה מרחוק והוא הודה על שיתוף הפעולה עם הגורמים המקצועיים בבנק.

חבר מועצה העיר שבמסגרת הוועדה לבחינת דוחות הכספיים הוצג ממצא בנושא ציות לנהלים והמלצת הביקורת היא יישום והטמעה של הליך משמעותי מוגדר.

השותף המוביל ממשד רואה החשבון המבקר ציין שהחל מהשנה הבאה הדיווח של הבנק יהיה בהתאם לכללי התקינה החשבונאית הבין-לאומית (IFRS).

מנהלת יחידת בקרה ודיווח ציינה שהחומים על הדוחות הכספיים מאשרים גם את הצהרת ההנהלה.

החלטות:

1. על פי סעיף 75 (ב) לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, החליטה המועצה המינהלית לאשר את הדוחות הכספיים של בנק ישראל לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020. הדוח יוגש לממשלה ולוועדת הכספים של הכנסת, ויפורסם לציבור באתר האינטרנט של הבנק.
2. המועצה מסמיכה את יו"ר המועצה המינהלית - פרופ' יהושע שמר, את נגיד הבנק - פרופ' אמיר ירון ואת מנכ"לית הבנק – גב' שולמית גרי לחתום על הדוחות הכספיים של בנק ישראל לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020.

נושא 5 בסדר היום: שונות

התקיים דיון בנוכחות חברי המועצה והמנכ"לית בנוגע לעניינים הקשורים ליחסי העבודה בבנק.