



תקציב בנק ישראל

לשנת 2017





תקציב בנק ישראל לשנת 2017



לכבוד
ח"כ משה גפני
יו"ר ועדת הכספים
הכנסת

נכבדי,

הנדון: תקציב בנק ישראל לשנת 2017

בהתאם לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, הננו מתכבדים להגיש לכם את תקציב בנק ישראל לשנת 2017. תקציב זה אושר על ידי המועצה המנהלית של בנק ישראל ביום 5 בדצמבר 2016, זאת בהתאם לתוכנית העבודה של הבנק לשנת 2017, אשר תוכננה להביא להשגת היעדים הרב-שנתיים של הבנק, ולהובילו לביצוע מיטבי של תפקידיו ומטרותיו, כהגדרתם בחוק בנק ישראל.

התקציב המוגש בזאת מתייחס לפעילות המנהלית של הבנק, והוא מורכב מתקציב ההשקעות, ההוצאות וההכנסות התפעוליות. הפעילות המנהלית אינה כוללת הכנסות והוצאות הנובעות מיישום החלטות של הוועדה המוניטרית לגבי הכלים המוניטריים, מתן אשראי לתאגידים בנקאיים ולגופים פיננסיים אחרים, ניהול הנזילות במשק, השקעות ביתרות מטבע חוץ וכדומה. כמו כן, התקציב אינו כולל את העלויות הקשורות ליחסים הפיננסיים בין בנק ישראל למוסדות כספיים בין-לאומיים.

תקציב בנק ישראל לשנת 2017 מסתכם בסך 1,074 מיליון ₪ לעומת תקציב של 1,101 מיליון ₪ בשנת 2016, קיטון של כ-2.5% במונחים נומינליים. מרבית הירידה נובעת מקיטון בתקציבי שני תחומי פעולה:

הראשון – קיטון בתחום פעולה 'השקעות' ב-24%, בעיקר בשל האטה בקצב התקדמות פרויקט שיפוץ הבניין הראשי בירושלים ופרויקט הקמת המרכז הטכנולוגי והחירום, פרויקטים שאושרו בעבר.

השני – קיטון בתחום פעולה 'הדפסת כסף' ב-17.5 מיליון ₪ (-7.5%), בעיקר בשל הצפי לסיום ההנפקה של סדרת השטרות החדשה, עם כניסתם של ערכי ה-100 ש"ח ו-20 ש"ח החדשים למחזור הכסף בסמוך לתום שנת 2017.

חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016 מסמיך את בנק ישראל להקים ולנהל מאגר לשיתוף בנתוני אשראי ולמנות את בעלי התפקידים הנדרשים לצורך כך. תחום פעולה 'שיתוף נתוני אשראי' בתקציב הבנק כולל את מכלול הפעולות של בנק ישראל ליישום החוק, לרבות הקמת המאגר, הקמת המערך של הממונה על שיתוף בנתוני אשראי, מינוי הממונה על הגנת הפרטיות והקמת המערך של מנהל המאגר. כמו-כן, נדרשת הנגידה למנות וועדה אשר תייעץ לממונה על שיתוף בנתוני אשראי במתן הוראות לגופים השונים אשר יעשו שימוש במאגר.

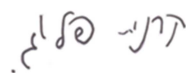
תקציב 2017 המוצג בחוברת זו מכיל שינויים קלים באופן ההצגה: המינוח של תחום פעולה 10 שונה מ'מאגר נתוני אשראי' ל'שיתוף נתוני אשראי'. כמו-כן, בוטלה ההצגה בנפרד של 'סך תקציב הבנק ללא תחום פעולה הדפסת כסף', מכיוון שהחל משנת 2015 תקציב הבנק כולל פרויקטים לאומיים נוספים.

בכבוד רב,

אורי גילי
יו"ר המועצה המנהלית



קרנית פלוג
נגידת בנק ישראל



בנק ישראל – מטרות, תפקידים ויעדים לשנים הבאות

מטרות הבנק

- ◀ לשמור על יציבות מחירים, וזאת כמטרה מרכזית.
- ◀ לתמוך במטרות אחרות של המדיניות הכלכלית של הממשלה – במיוחד צמיחה, תעסוקה וצמצום פערים חברתיים – בתנאי שלדעת הוועדה המוניתרית לא תהיה בכך פגיעה בהשגת יציבות המחירים לאורך זמן.
- ◀ לתמוך ביציבותה של המערכת הפיננסית ובפעילותה הסדירה.

תפקידי הבנק והנגיד

- ◀ לנהל את המדיניות המוניתרית.
- ◀ להחזיק את יתרות מטבע החוץ של המדינה ולנהל אותן.
- ◀ לתמוך בפעילות הסדירה של שוק מטבע החוץ בישראל.
- ◀ לשמש בנקאי של הממשלה.
- ◀ להסדיר את מערכות התשלומים והסליקה במשק, במטרה להבטיח את יעילותן ויציבותן.
- ◀ להנפיק מטבע, להסדיר את מערכת המזומנים במשק ולכוון אותה.
- ◀ לקיים את הפיקוח וההסדרה של מערכת הבנקאות.
- ◀ הנגיד משמש יועץ לממשלה בעניינים כלכליים.

חזון הבנק

להיות בנק מרכזי מתקדם, שתורם לשגשוג כלכלת ישראל ואזרחיה.

ערכי הבנק

מקצועיות, ממלכתיות, יושרה, שיתוף, הגינות וכבוד לאדם.

יעדי הבנק

במסגרת ביצוע תפקידי הבנק כאמור, קבעה הנהלת הבנק מספר יעדים מרכזיים לשנים הקרובות.

חלק א' – הפעילות לטובת הציבור והמשק

שמירה על יציבות המחירים

- התאמת ניתוח מנגנון התמסורת של המדיניות המוניטרית לתנאים שנוצרו אחרי המשבר
- בחינת תפקידם והאפקטיביות של כלי המדיניות המוניטרית, הקונבנציונליים והלא-קונבנציונליים
- אם ייווצרו התנאים, נקיטת צעדים לרה-נורמליזציה של סביבת הריבית, ושל כלי המדיניות המוניטרית בכללותם

חיזוק יציבות המערכת הפיננסית ועמידתה בפני משברים

- קידום פיקוח יציבותי מותאם סיכון במערכת הבנקאית
- קידום הפיקוח והאסדרה על מערכות התשלומים והסליקה ועל שירותי התשלום
- הקמת ועדה ליציבות פיננסית לשם תיאום בין רשויות הפיקוח הפיננסיות
- ייזום ביטוח פיקדונות וכלי רזולוציה

קידום מערכות ואמצעי תשלום אפקטיביים ואמינים

- הגברת השימוש במערכות ואמצעי תשלום אלקטרוניים מתקדמים
- קידום תשתית לסליקה מהירה ומאובטחת של תשלומים קמעונאיים מתקדמים
- הנפקת סדרה חדשה של שטרות כסף
- שמירה על אמון הציבור במטבע באמצעות הסברה ומניעת זיופים

הגברת התחרות והיעילות במערכת הפיננסית

- קידום התחרות בתחום האשראי הקמעונאי, בין היתר באמצעות הקמת מאגר לאומי לשיתוף בנתוני אשראי
- הרחבת הגישה למערכות התשלומים והסליקה לגופים שאינם תאגידיים בנקאיים
- גיבוש רגולציה מותאמת סיכון לסולקים, גופים חוץ-בנקאיים ובנקים חדשים
- פתיחת תשתית כרטיסי החיוב לתחרות ושיפור יעילותה
- קידום הטכנולוגיה והחדשנות בתחומי הבנקאות והפיננסים

הגנה על לקוחות המערכת הבנקאית

- שמירה על קשר הדוק בין הפיקוח על הבנקים לנציגי ציבור וארגונים חברתיים
- חיזוק מערך שירות פניות הציבור של בנק ישראל מול לקוחות המערכת הבנקאית
- קידום מודעות פיננסית-בנקאית

תמיכה בצמיחה בת-קיימא ומכלילה

- פיתוח המלצות למדיניות כלכלית שתתרום לצמיחת הכלכלה הישראלית באמצעות הגדלת הפריזון, פיתוח התשתיות הפיזיות וההון אנושי וייעול השימוש בהם
- עריכת מחקרים בתחומי הרווחה והתעסוקה במטרה ליצור תשתית להמלצות על צעדי מדיניות שיגדילו את ההכנסות והתעסוקה בכל שכבות האוכלוסייה

קידום המחקר הכלכלי והמידע הסטטיסטי

- הרחבת ההנגשה של המידע הסטטיסטי לציבור הרחב ולחוקרי הכלכלה
- הרחבת המידע הסטטיסטי בתחומים חדשים בהתאם להתפתחות הכלכלה
- קידום מחקר כלכלי בסטנדרטים בין-לאומיים בתחומי כלכלת ישראל

ניהול יתרות המט"ח

- השגת תשואה נאותה באמצעות הרחבת מרחב הכלים והשווקים בהם מושקעות יתרות המט"ח, תוך שמירה על כוח הקנייה שלהן, על רמת נזילותן הגבוהה ובמסגרת פרופיל הסיכון

חלק ב' – פעילות להבטחת קיומו של בנק מרכזי מתקדם, דינמי ואפקטיבי הזוכה לאמון הציבור

חיזוק ההיערכות האירגונית של הבנק להשגת יעדיו

- שדרוג התשתיות הפיזיות של הבנק והתאמתן לצרכים המשתנים
- העמקת המערך לניהול סיכונים בבנק
- אימוץ טכנולוגיות חדשניות בבנק
- חיזוק הרציפות התפקודית והגנת הממד הקיברנטי של בנק ישראל במצבי משבר

פיתוח ההון האנושי

- גיוס ושימור כוח אדם איכותי ומגוון
- יישום כלים חדשים לפיתוח ההון האנושי
- הידוק של שיתוף הפעולה והתיאום עם בנקים מרכזיים ורגולטורים בארץ בחו"ל

העמקת ניהול המידע והידע בבנק

- הקמת מערך לתקשורת פנים-ארגונית ושיתוף ידע, לרבות תשתית טכנולוגית מתאימה
- מיסוד וקידום תשתית אינטגרטיבית לניהול ולמיצוי של מאגרי המידע בבנק

שימור וחיזוק אמון הציבור בבנק ישראל

- הרחבה והגברת האפקטיביות של הסברת מדיניות בנק ישראל ופעולותיו לקהלי היעד השונים.

תקציב בנק ישראל לשנת 2017

מבנה התקציב

בתקציב בנק ישראל מתוקצבת הפעילות המינהלית של הבנק הנדרשת לביצוע תפקידיו והשגת יעדיו. בהתאם לחוק בנק ישראל, התש"ע – 2010, מוגש תקציב הבנק לוועדת הכספים של הכנסת כשהוא מחולק לתחומי פעולה ולתכניות.

להלן תיאור תחומי הפעולה:

- 01 - מטה וסיוע - תקציבי ההוצאה של הגופים העוסקים במתן שירותים, תמיכה וניהול הבנק
- 02 - ביצוע תפקידי הבנק - תקציבי ההוצאה של החטיבות המקצועיות בבנק
- 03 - נציגות הבנק בחו"ל – סך ההוצאה בגין פעילות הנציגות בחו"ל
- 04 - גמלאות – סך ההוצאה לגמלאות הכוללת את עלות הגמלה והתשלומים בעת הפרישה
- 05 - השקעות – סך השקעות הבנק, למעט הקמת מאגר שיתוף נתוני אשראי המוצג בנפרד. כל פרויקט שעלותו המצטברת הינה מעל 5 מיליוני ש"ח מוצג בנפרד
- 06 - הכנסות – סך הכנסות הבנק
- 07 - עתודת מועצה – סך כל העתודות והרזרבות בתקציב הבנק
- 08 - הדפסת כסף – סך כל העלויות להדפסת הכסף למחזור
- 09 - תפעול קרן אזרחי ישראל לרווחי הגז – סך ההוצאה של הבנק בגין עלויות התפעול בהתאם ליישום חוק קרן אזרחי ישראל.
- 10 - שיתוף נתוני אשראי – סך ההוצאה בגין ההקמה והתפעול של מאגר נתוני אשראי, בהתאם לטיטוט החוק.

תקציב הבנק מנוהל על בסיס מזומן - למעט תשלומי השכר והגמלה, המוצגים בחודש שבגיננו בוצע התשלום (ולא בחודש התשלום). שינויים בתקציב במהלך השנה השוטפת כפופים לסבב אישורים, בהתאם למדרג סמכויות שנקבע ע"י המועצה המנהלית של הבנק.

מסגרת התקציב השנתית

המסגרת נקבעת לכל תחום פעילות בנפרד: תחום השכר והגמלה מתוקצב לפי מספר המשרות הצפוי והסכמי העבודה; תחום הדפסת הכסף מתוקצב לפי מודל המחשב את כמות השטרות והמענות הנדרשת ובהתחשב בשינויים צפויים; תחום ההכנסות מתוקצב לפי תחזיות. ליתר הפעילויות נקבעת מסגרת תקציבית בהתחשב בתקציב שאושר לשנה הקודמת, בעליית המחירים ובהתרחבות הפעילויות בבנק.

תקציב ההרשאה להתחייב

תקציב ההרשאה להתחייב הוא בגין פעילויות שעליהן מתחייבים בשנת התקציב, אך התשלום עבורן יבוצע בשנים הבאות. תקציב ההרשאה להתחייב נדרש רק לשנה אחת בגין פעילויות שנתיות שוטפות. לא נדרש תקציב ההרשאה להתחייב עבור עלויות עבודה וגמלה.

העברות משנת 2016

העברות אלו נבחנות בסמוך לתום השנה השוטפת ומדווחות לוועדת הכספים בנפרד.

תקציב 2017

(נתונים כספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים)

ביצוע התקציב בשנת 2015	תקציב 2016	2017			
		שיא כוח האדם	הרשאה להתחייב	התקציב	
871,068	1,100,937	816	659,611	1,073,754	בנק ישראל
=====	=====	===	=====	=====	=====
203,388	218,079	346	63,352	225,580	01 מטה וסיוע
195,151	195,125	439	25,412	210,637	02 ביצוע תפקידי הבנק
3,207	3,894	2	1,245	4,282	03 נציגות בחו"ל
298,396	292,291		917	278,611	04 גמלאות
102,975	133,222		244,151	101,293	05 השקעות
(3,826)	(6,810)			(6,760)	06 הכנסות
	10,800	8	33,000	12,534	07 עתודה
71,622	233,892		195,446	216,361	08 הדפסת כסף
2	443			63	09 תפעול קרן אזרחי ישראל לרווחי הגז
153	20,000	21	96,087	31,152	10 שיתוף נתוני אשראי

תקציב 2017 (המשך)

(נתונים כספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים)

ביצוע התקציב בשנת 2015	תקציב 2016	2017				
		שיא כוח האדם	הרשאה להתחייב	התקציב		
203,388	218,079	346	63,352	225,580	מטה וסיוע	01
.....	
121,165	122,053	346	7,004	135,776	עלויות עבודה ישירות	01 01
15,569	22,956		956	20,976	עלות עבודה עקיפות	01 02
33,236	24,887		13,031	23,987	הוצאות אחזקה	01 03
18,537	23,709		24,462	23,113	הוצאות שוטפות	01 04
14,881	24,475		17,900	21,728	הוצאות אחזקה ושוטפות למבנה החלופי	01 05
195,151	195,125	439	25,412	210,637	ביצוע תפקידי הבנק	02
.....	
169,001	172,193	439	1,300	183,782	עלויות עבודה ישירות	02 01
958	1,320		5	1,248	עלויות עבודה עקיפות	02 02
4,329	4,315		12,670	5,489	הוצאות אחזקה	02 03
20,864	17,297		11,437	20,118	הוצאות שוטפות	02 04

תקציב 2017 (המשך)

(נתונים כספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים)

ביצוע התקציב בשנת 2015	תקציב 2016	2017				
		שיא כוח האדם	הרשאה להתחייב	התקציב		
3,207	3,894	2	1,245	4,282	נציגות בחו"ל	03
.....	
1,349	1,319	2		1,456	עלויות עבודה ישירות	03 01
1,418	1,574			1,800	עלויות עבודה עקיפות	03 02
32	44			43	הוצאות אחזקה	03 04
408	958		1,245	983	הוצאות שוטפות	03 05
298,396	292,291		917	278,611	גמלאות	04
.....	
275,927	269,263		917	258,943	גמלאות	04 01
22,469	23,028			19,668	תשלומים בעת פרישה	04 02

תקציב 2017 (המשך)

(נתונים כספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים)

ביצוע התקציב בשנת 2015	תקציב 2016	2017			התקציב	
		שיא כוח האדם	הרשאה להתחייב			
102,975	133,222		244,151	101,293		05 השקעות
701	2,984					05 01 היערכות לשעת חירום
7,197	12,793		5,555	10,966		05 02 מיחשוב – פרויקטים שונים
4,296	3,360		6,000	4,200		05 04 ERP SAP
3,416	940		1,700	3,988		05 05 השקעות למטבע ולסדרה החדשה
1,372	2,755		250	5,355		05 07 ציוד, מכונות ושיפורים במבנה – פרויקטים שונים
189						05 08 זה"ב (RTGS) - החלפת תשתיות מחשוב
1,463	2,200		8,800	2,800		05 09 מחסן נתונים מרכזי (DWH)
			4,500	500		05 10 שדרוגי ביטחון
973			7,796	3,898		05 12 תכנון שדרוג המבנה בירושלים ותכנון עתידי
6,967	9,230		1,670	4,300		05 13 החלפת מערכת הקלט
7,039						05 14 הגירה מה-Mainframe
3,339	14,541			1,850		05 15 מע' למתן שירותי בנקאות לממשלה
21,894	51,312		47,969	45,829		05 16 שיפוץ המבנה בירושלים ¹
34,584	32,908		159,911	17,406		05 18 מרכז טכנולוגי וחירום
9,546	200			200		05 19 הקמת משרדים חלופיים

¹ מוצגת עלות השיפוץ נטו ללא עלויות עקיפות, כגון שכירות משרדים חלופיים בזמן השיפוץ המוצגים בנפרד בתחום פעולה מטה וסיוע.

תקציב 2017 (המשך)

(נתונים כספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים)

ביצוע התקציב בשנת 2015	תקציב 2016	2017				
		שיא כוח האדם	הרשאה להתחייב	התקציב		
(3,826)	(6,810)			(6,760)	הכנסות	06
.....	
(2,748)	(6,400)			(6,400)	הכנסות מעמלות	06 01
(1,079)	(410)			(360)	הכנסות אחרות	06 02
	10,800	8	33,000	12,534	עתודה	07
	
	2,800			4,534	עתודת מועצה מנהלית	07 01
	8,000		² 33,000	8,000	עתודה	02 07
71,622	233,892		195,446	216,361	הדפסת כסף	08
.....	
70,576	232,392		193,446	214,111	הדפסת שטרות ומעות	08 01
1,046	1,500		2,000	2,250	סדרה חדשה	08 02
2	443			63	תפעול קרן אזרחי ישראל לרווחי הגז	09
.....	
2	443			63	הוצאות שוטפות	09 05

² ההרשאות להתחייב המוצגות כוללות עתודה כללית בסמכות נגידת בנק ישראל בסך 25 מיליוני ש"ח, וזאת לתקופה בה לא יהיה מניין חוקי להתכנסות המועצה המינהלית בהתאם לסעיף 22(ב) לחוק בנק ישראל. כאשר יהיה מניין חוקי להתכנסות המועצה תועבר עתודה זו לסמכות המועצה.

תקציב 2017 (המשך)

(נתונים כספיים מוצגים באלפי שקלים חדשים)

ביצוע התקציב בשנת 2015	תקציב 2016	2017				
		כוח שיא האדם	הרשאה להתחייב	התקציב		
153	20,000	21	96,087	31,152	שיתוף נתוני אשראי	10
	-----	-----	-----	-----	-----	
103	3,891	21		6,692	עלויות עבודה ישירות	10 01
1	56			159	עלויות עבודה עקיפות	10 02
48	3		33,568	2,645	הוצאות שוטפות	10 04
	16,050		62,519	21,656	השקעות	10 50

תקציב בנק ישראל לשנת 2017

תקציב בנק ישראל לשנת התקציב 2017 מסתכם ב-1,073.8 מיליוני ש"ח, ושיא כוח אדם ב-816 משרות. התקציב להוצאות ולהשקעות השוטפות הוא בסך 820.4 מיליוני ש"ח, לעומת 842.6 מיליוני ש"ח בשנת 2016 (קיטון של 2.6 אחוזים).

שיעור השינוי באחוזים	תקציב 2016	תקציב 2017	תקציב הוצאות והשקעות שוטפות באלפי ש"ח
-2.6%	842,612	820,403	סה"כ
3.4%	218,079	225,580	01 מטה וסיוע
7.9%	195,125	210,637	02 ביצוע תפקידי הבנק
10.0%	3,894	4,282	03 נציגות בחו"ל
-4.7%	292,291	278,611	04 גמלאות
-24%	133,222	101,293	05 השקעות

ניתוח התקציב

ביצוע התקציב בשנת 2015	תקציב 2016	תקציב 2017		באלפי ש"ח
		הרשאה להתחייב	תקציב	
871,068	1,100,937	659,611	1,073,754	סה"כ
700,249	713,782	124,494	728,669	הוצאות
309,817	325,362	9,595	352,518	עלות העבודה
298,396	292,291	917	278,611	עלות גמלאים
92,036	96,129	113,982	97,540	הוצאות אחזקה ושוטפות
103,023	149,272	306,671	122,948	השקעות
(3,826)	(6,810)		(6,760)	הכנסות
71,622	233,892	195,446	216,361	הדפסת כסף
	10,800	33,000	12,534	עתודות