

# תקציב בנק ישראל לשנת 2021



BPBbp2878

ירושלים, א' טבת, תשפ"א

16 בדצמבר, 2020

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

נכבדי,

### הנדון: תקציב בנק ישראל לשנת 2021

בהתאם לחוק בנק ישראל, התש"ע-2010, הננו מתכבדים להגיש לכם את תקציב בנק ישראל לשנת 2021. תקציב זה אושר על ידי המועצה המנהלית של הבנק ביום 3.12.2020, זאת בהתאם לתוכנית העבודה של הבנק לשנת 2021, אשר תוכננה במטרה להביא להשגת היעדים האסטרטגיים של הבנק, ולהובילו לביצוע מיטבי של תפקידיו ומטרותיו, כהגדרתם בחוק בנק ישראל. דגש מיוחד הושם על נקיטת צעדים לחיזוק והמרצת הכלכלה הישראלית ולתמיכה בהתאוששות המשק מהמשבר הכלכלי הנובע ממגיפת הקורונה.

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 המוניתרית 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.

התקציב הכולל של בנק ישראל לשנת 2021 מסתכם ב-996.4 מיליוני ₪, והוא נמוך ב-7.5% ביחס לשנת 2020.

להלן הסעיפים בהם נרשמו השינויים העיקריים בתקציב בנק ישראל לשנת 2021:

**הדפסת כסף** – תחום פעולה הדפסת כסף יעמוד על 36.9 מיליוני ₪, קיטון בשיעור של 58.4% ביחס לשנת 2020, הנובע מהשלמת הנפקת סדרת שטרות הכסף לציבור לפני כשנתיים וקיום מלאי מספק ביחס לביקוש למזומן.

**השקעות** – תחום פעולה השקעות יעמוד על 38 מיליוני ₪, קיטון בשיעור של 67.2% ביחס לשנת 2020 בעיקר לאור השלמתם הצפויה של שני פרויקטים מרכזיים - שיפוץ הבניין הראשי בירושלים, אשר רובו המכריע הסתיים באוקטובר 2018 והוא אוכלס מחדש בעובדי הבנק, והקמת המרכז לטכנולוגיה וחירום שאוכלס לראשונה במהלך שנת 2020. בנוסף, מתוכננות מספר השקעות מרכזיות, מרביתן טכנולוגיות בהיקף נמוך משנים קודמות.

**שיתוף נתוני אשראי** – בחודש אפריל 2019 הושקה לציבור המערכת לשיתוף נתוני אשראי, בהתאם לחוק נתוני אשראי התשע"ו 2016. תחום פעולה "שיתוף נתוני אשראי" כולל את התקציב למכלול הפעולות הנדרשות על-פי החוק, ויעמוד בשנת 2021 על 81.5 מיליון ₪, גידול של 8.6% ביחס לשנת 2020 בעיקר בשל הקטנת תחזית ההכנסות מהמאגר והשקעות נוספות לפיתוח המאגר.

**ניהול נכסי קרן אזרחי ישראל לרווחי הגז** - בהתאם לחוק הקרן לאזרחי ישראל, התשע"ד-2014, הוקמה קרן לניהול הכנסות המדינה מהיטל על רווחי גז ונפט שתיקרא "קרן לאזרחי ישראל" (להלן: "הקרן"). מטרת הקרן לנהל את הכנסות המדינה מההיטל בראייה כלכלית ארוכת טווח לשם השאת תשואתם ובמטרה לאפשר לדורות הבאים ליהנות מהתמורה בגין משאב טבע זה, לפי הוראות החוק. נכסי הקרן ינוהלו באמצעות מחלקה ייעודית שתוקם בבנק ישראל, ומוסדות הקרן (מועצת הקרן וועדת ההשקעות) עתידות להיווסד במהלך שנת 2021. בנק ישראל נערך לניהול נכסי הקרן לאור התחזית לקבלת תזרים כספי ראשון מהקרן במחצית השנייה של שנת 2021.

**נציגות חו"ל** - החל משנת 2020 התבטל תחום פעולה נציגות חו"ל בתקציב הבנק, בשל סגירתה במהלך שנת 2019 והעברת פעילותה לארץ.

תקציב 2021 המובא בחוברת זו אינו כולל הצגה של עודפי תקציב המועברים משנת התקציב השוטפת לשנה העוקבת. דיווח לוועדת הכספים בנוגע להעברת עודפי תקציב בין שנים יועבר בנפרד.

בכבוד רב,



פרופ' אמיר ירון  
נגיד בנק ישראל



פרופ' יהושע שמר  
יו"ר המועצה המנהלית



# תקציב בנק ישראל

לשנת 2021

## **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
- הקמה וניהול של מאגר נתוני אשראי ופיקוח ואסדרה של מערך השיתוף בנתוני אשראי
- לנהל את נכסי הקרן לאזרחי ישראל

## **חזון הבנק**

- להיות בנק מרכזי מתקדם, שתורם לשגשוג כלכלת ישראל ואזרחיה

## **ערכי הבנק**

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

## מבנה התקציב

בתקציב בנק ישראל מתוקצבת הפעילות המנהלית של הבנק הנדרשת לביצוע תפקידיו והשגת יעדיו. בהתאם לחוק בנק ישראל, התשי"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 וההיערכות לניהול נכסי קרן אזרחי ישראל, המוצגים בתחומי פעולה נפרדים. כל פרויקט שעלותו המצטברת הינה מעל 5 מיליוני ש"ח מוצג בנפרד
- 06 **הכנסות** - סך הכנסות הבנק
- 07 **עתודה** - סך כל העתודות והרזרבות בתקציב הבנק
- 08 **הדפסת כסף** - סך כל העלויות להדפסת הכסף למחזור
- 09 **ניהול נכסי קרן אזרחי ישראל לרווחי הגז** - סך ההוצאה של הבנק בגין עלויות ניהול נכסי הקרן, בהתאם ליישום חוק קרן אזרחי ישראל.
- 10 **שיתוף נתוני אשראי** - סך ההוצאה בגין הקמה ותפעול של מאגר נתוני אשראי, בהתאם לטיוטת החוק.

תקציב הבנק מנוהל על בסיס מזומן - למעט תשלומי השכר והגמלה, המוצגים בחודש שבינו 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 והמעות 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 2020

העברות יתרות מתקציב 2020 לתקציב 2021 מדווחות לוועדת הכספים בנפרד.

## תקציב 2021

(נתונים כספיים מוצגים באלפי ₪)

ביצוע התקציב בשנת 2019	תקציב 2020	2021			
		שיא כוח האדם	הרשאה להתחייב	התקציב	
1,122,980	1,077,344	891.45	252,041	996,421	בנק ישראל
=====	=====	=====	=====	=====	=====
230,777	250,168	366.1	36,972	267,541	01 מטח וסיוע
225,031	242,296	471.35	19,560	257,110	02 ביצוע תפקידי הבנק
1,999					03 נציגות בחו"ל
272,922	296,972		124	303,249	04 גמלאות
184,753	115,706		36,311	37,960	05 השקעות
(6,942)	(6,634)			(6,574)	06 הכנסות
	15,205	10	15,500	17,170	07 עתודה
74,128	88,567		42,836	36,878	08 הדפסת כסף
712				1,550	09 ניהול נכסי קרן אזרחי ישראל לרווחי הגז
139,601	75,064	44	100,738	81,537	10 שיתוף נתוני אשראי



## תקציב 2021 (המשך)

(נתונים כספיים מוצגים באלפי ₪)

ביצוע התקציב בשנת 2019	תקציב 2020	2021				
		שיא כוח האדם	הרשאה להתחייב	התקציב		
230,777	250,168	366.1	36,972	267,541	מטה וסיוע	01
.....	.....	....	.....	.....	.....	
145,636	156,744	366.1	11,433	170,618	עלויות עבודה ישירות	01 01
19,405	22,229		250	22,033	עלות עבודה עקיפות	01 02
37,456	41,234			47,517	הוצאות אחזקה	01 03
20,746	24,086		23,651	24,282	הוצאות שוטפות	01 04
7,533	5,876		1,637	3,091	הוצאות אחזקה ושוטפות למבנה החלופי	01 05
225,031	242,296	471.35	19,560	257,110	ביצוע תפקידי הבנק	02
.....	.....	....	.....	.....	.....	
198,398	214,389	471.35	1,050	229,332	עלויות עבודה ישירות	02 01
1,299	1,613		10	1,262	עלויות עבודה עקיפות	02 02
4,678	4,825		4,278	4,982	הוצאות אחזקה	02 03
20,655	21,470		14,222	21,535	הוצאות שוטפות	02 04

## תקציב 2021 (המשך)

(נתונים כספיים מוצגים באלפי ₪)

ביצוע התקציב בשנת 2019	תקציב 2020	2021				
		שיא כוח האדם	הרשאה להתחייב	התקציב		
1,999					נציגות בחו"ל	03
.....	.....	.....	.....	.....	.....	
750					עלויות עבודה ישירות	03 01
862					עלויות עבודה עקיפות	03 02
					הוצאות אחזקה	03 04
386					הוצאות שוטפות	03 05
<b>272,922</b>	<b>296,972</b>		<b>124</b>	<b>303,249</b>	<b>גמלאות</b>	<b>04</b>
.....	.....		.....	.....	.....	
262,830	273,945		124	277,393	גמלאות	04 01
10,092	23,027			25,856	תשלומים בעת פרישה	04 02

## תקציב 2021 (המשך)

(נתונים כספיים מוצגים באלפי ₪)

ביצוע התקציב בשנת 2019	תקציב 2020	2021				
		שיא כוח האדם	הרשאה להתחייב	התקציב		
184,753	115,706		36,311	37,960	השקעות	05
18,320	298		600	1,515	היערכות לשעת חירום	05 01
17,082	15,236		11,606	14,724	מחשוב – פרויקטים שונים	05 02
3,442	3,700		7,400	3,700	ERP SAP	05 04
659	954		3,800	1,116	השקעות למטבע ולסדרה החדשה	05 05
4,374	5,182		1,923	2,571	ציוד, מכונות ושיפורים במבנה – פרויקטים שונים	05 07
	1,165		1,748	2,638	תשתיות מערכות תשלומים	05 08
469	1,753		400	1,005	מחסן נתונים מרכזי (DWH)	05 09
180	2,948				שדרוגי ביטחון	05 10
413	3,949		4,939	4,117	תוכנה לניהול יתרות מטבע חוץ (ITMS)	05 11
1,147	1,550			300	תכנית אב של מכלול קריית בנק ישראל	05 12
841	1,270		490	916	החלפת מערכת הקלט והפלט	05 13
10,511	11,489				שיפוץ המבנה בירושלים <sup>1</sup>	05 16
81,699	53,439		1,170		מרכז טכנולוגי וחירום	05 18
3,638	8,254				שדרוג מערכות הבנק	05 20
32,441				2,695	הקמת Data Center	05 21

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

## תקציב 2021 (המשך)

(נתונים כספיים מוצגים באלפי ₪)

ביצוע התקציב בשנת 2019	תקציב 2020	2021				
		שיא כוח האדם	הרשאה להתחייב	התקציב		
					השקעות (המשך)	05
1,064	2,612		1,281	1,414	בנקאות פתוחה API	05 22
2,084	1,907			450	מאגר סטטיסטי	05 23
6,390			955	800	שדרוג תשתיות במבני הבנק	05 24
(6,942)	(6,634)			(6,574)	הכנסות	06
-----	-----			-----	-----	
(6,524)	(6,354)			(6,354)	הכנסות מעמלות	06 01
(418)	(280)			(220)	הכנסות אחרות	06 02
	15,205	10	15,500	17,170	עתודה	07
	-----		-----	-----	-----	
	15,205		15,500	17,170	עתודה	02 07
74,128	88,567		42,836	36,878	הדפסת כסף	08
-----	-----		-----	-----	-----	
74,128	88,567		42,836	36,878	הדפסת שטרות ומעות	08 01

## תקציב 2021 (המשך)

(נתונים כספיים מוצגים באלפי ₪)

ביצוע התקציב בשנת 2019	תקציב 2020	2021				
		שיא כוח האדם	הרשאה להתחייב	התקציב		
712				1,550	ניהול נכסי קרן אזרחי ישראל לרווחי הגז	09
.....	.....	.....	.....	.....	.....	
712				1,550	השקעות	09 05
139,601	75,064	44	100,738	81,537	שיתוף נתוני אשראי	10
.....	.....	.....	.....	.....	.....	
14,035	20,296	44	2,680	21,086	עלויות עבודה ישירות	10 01
95	153			162	עלויות עבודה עקיפות	10 02
42,466	48,805		79,392	51,704	הוצאות אחזקה	10 03
2,967	3,666		8,023	10,231	הוצאות שוטפות	10 04
90,875	8,251		10,643	16,334	השקעות	10 05
(10,837)	(32,990)			(17,980)	הכנסות	10 06
	26,882				עתודה	

## תקציב בנק ישראל לשנת 2021

תקציב בנק ישראל לשנת התקציב 2021 מסתכם ב- 996.4 מיליוני ₪, ושיא כוח אדם ב-891.45 משרות. התקציב להוצאות ולהשקעות השוטפות הוא בסך 865.9 מיליוני ₪, לעומת 905.1 מיליוני ₪ בשנת 2020 (קיטון של 4.3 אחוזים).

שיעור השינוי באחוזים	תקציב 2020	תקציב 2021	תקציב הוצאות והשקעות שוטפות באלפי ₪	סה"כ
-4.3%	905,142	865,859		
6.9%	250,168	267,541	מטה וסיוע	01
6.1%	242,296	257,110	ביצוע תפקידי הבנק	02
2.1%	296,972	303,249	גמלאות	04
-67.2%	115,706	37,960	השקעות	05

## ניתוח התקציב

ביצוע התקציב בשנת 2019	תקציב 2020	תקציב 2021		באלפי ₪
		הרשאה להתחייב	תקציב	
1,122,980	1,077,344	252,041	996,421	סה"כ
790,291	862,358	146,751	911,083	הוצאות
381,024	415,724	15,423	444,737	עלות העבודה
272,922	296,972	124	303,249	עלות גמלאים
136,345	149,662	131,203	163,097	הוצאות אחזקה ושוטפות
276,340	123,957	46,954	55,843	השקעות
(17,779)	(39,624)		(24,554)	הכנסות
74,128	88,567	42,836	36,878	הדפסת כסף
	42,087	15,500	17,170	עתודות