



נספחים

עבור הוועדה להגברת התחרותיות בשירותים

בנקאיים

התנועה למען איכות השלטון (ע"ר)

כ"ח שבט התשע"ו

7.2.2016

התנועה למען איכות השלטון בישראל (ע"ר)

The Movement for Quality Government in Israel الحركة من أجل جودة السلطة في إسرائيل



נספח א' - יחסי היעילות במערכת הבנקאית

נתוני בנק ישראל, סקירת המערכת הבנקאית לשנת 2014

- סקירת בנק ישראל מעידה כי **בנק דיסקונט הוא הבנק בעל רמת היעילות הנמוכה ביותר** מבין חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות. בהשוואה בינלאומית, **יחס היעילות בבנק דיסקונט הוא הגרוע ביותר ביחס לממוצעי המערכת הבנקאית במדינות ה-OECD.**

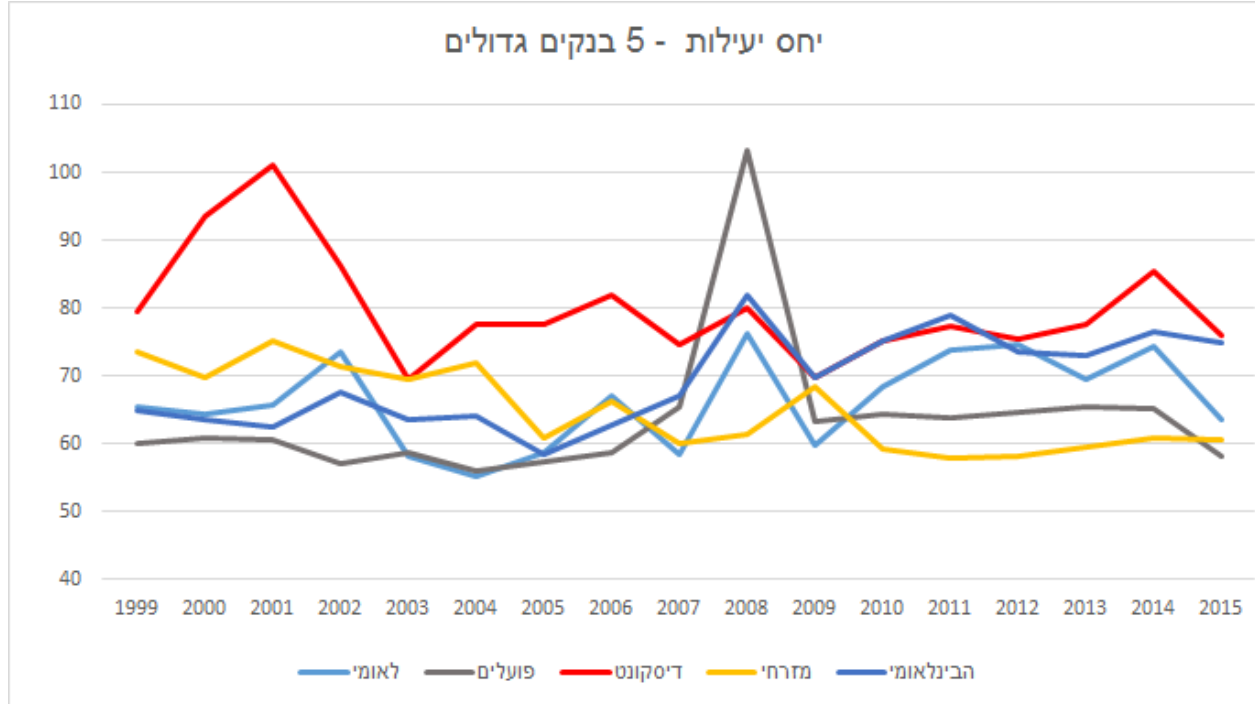
יחס היעילות					
	לאומי	פועלים	דיסקונט	מזרחי	הבינלאומי
1999	65.4	60.2	79.4	73.5	64.9
2000	64.5	61.0	93.5	69.9	63.7
2001	65.8	60.6	101.0	75.2	62.5
2002	73.5	57.1	86.2	71.4	67.6
2003	58.1	58.8	69.4	69.4	63.7
2004	55.2	55.9	77.5	71.9	64.1
2005	58.8	57.5	77.5	61.0	58.5
2006	67.1	58.8	82.0	66.2	62.9
2007	58.5	65.4	74.6	60.2	67.1
2008	76.3	103.1	80.0	61.3	82.0
2009	59.9	63.3	69.9	68.5	69.9
2010	68.5	64.5	75.2	59.2	75.2
2011	73.9	63.9	77.4	57.9	78.9
2012	74.7	64.7	75.5	58.2	73.5
2013	69.4	65.6	77.5	59.6	73
2014	74.3	65.2	85.3	60.8	76.4
2015	63.5	58.3	76	60.7	74.8

התנועה למען איכות השלטון בישראל (ע"ר)

The Movement for Quality Government in Israel الحركة من أجل جودة السلطة في إسرائيل



יחסי היעילות במערכת הבנקאית



התנועה למען איכות השלטון בישראל (ע"ר)

الحركة من أجل جودة السلطة في إسرائيل The Movement for Quality Government in Israel



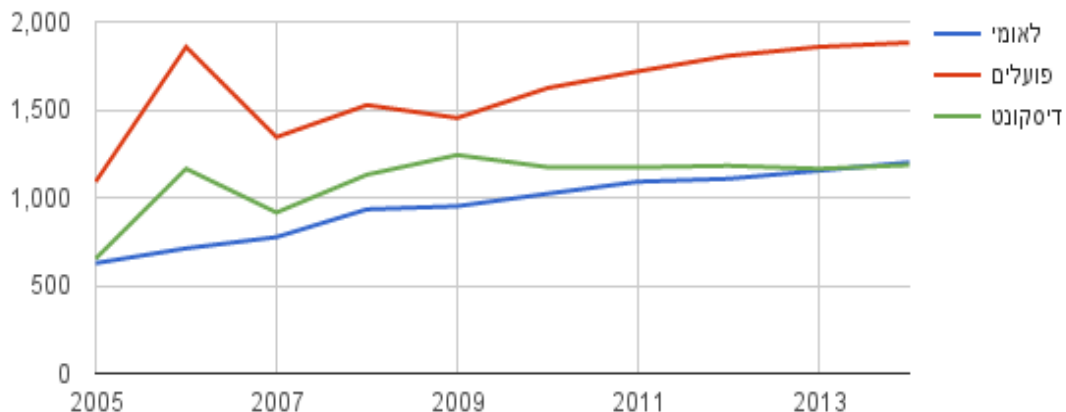
נספח ב' - מרכיב ההכנסות מכרטיסי האשראי

הנתונים מבוססים על ניתוח הדוחות הכספיים של הבנקים

- בשנת 2014 מרכיב ההכנסות מכרטיסי האשראי מבין כלל ההכנסות הוא הגבוה ביותר בבנק דיסקונט (16.2%) בהשוואה לבנקים הגדולים - הפועלים (13.8%) ולאומי (9.9%), ומרכיב רווח כרטיסי האשראי מסך הרווח התפעולי בבנק דיסקונט באותה שנה אף הוא היה כפול ממרכיב זה בקרב הבנקים הגדולים (28.1%, 12.8% ו-13.2% בהתאמה). נתונים אלו מעידים על חוסר יצרניות וגיוון במקורות ההכנסות של הבנק והסתמכות יתרה על ענף כרטיסי האשראי כיצרן הכנסות.

הכנסות כרטיסי אשראי, במיליוני ש"ח			
	לאומי	פועלים	דיסקונט
2005	627	1,090	653
2006	711	1,857	1,164
2007	775	1,344	915
2008	933	1,526	1,130
2009	951	1,453	1,242
2010	1,022	1,623	1,173
2011	1,090	1,718	1,172
2012	1,107	1,806	1,181
2013	1,153	1,857	1,164
2014	1,200	1,881	1,185

הכנסות מפעילות כרטיסי אשראי



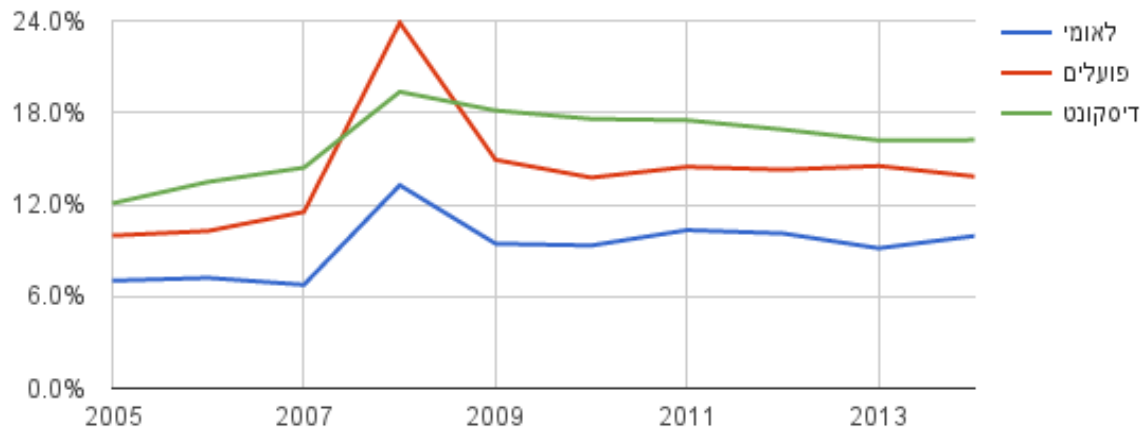
התנועה למען איכות השלטון בישראל (ע"ר)

The Movement for Quality Government in Israel الحركة من أجل جودة السلطة في إسرائيل



מרכיב הכנסות כרטיסי אשראי מסך הכנסות			
	לאומי	פועלים	דיסקונט
2005	7.0%	10.0%	12.1%
2006	7.2%	10.3%	13.5%
2007	6.8%	11.5%	14.4%
2008	13.3%	23.9%	19.4%
2009	9.4%	14.9%	18.1%
2010	9.3%	13.8%	17.6%
2011	10.3%	14.5%	17.5%
2012	10.1%	14.3%	16.9%
2013	9.1%	14.5%	16.2%
2014	9.9%	13.8%	16.2%

מרכיב כרטיסי אשראי בהכנסות



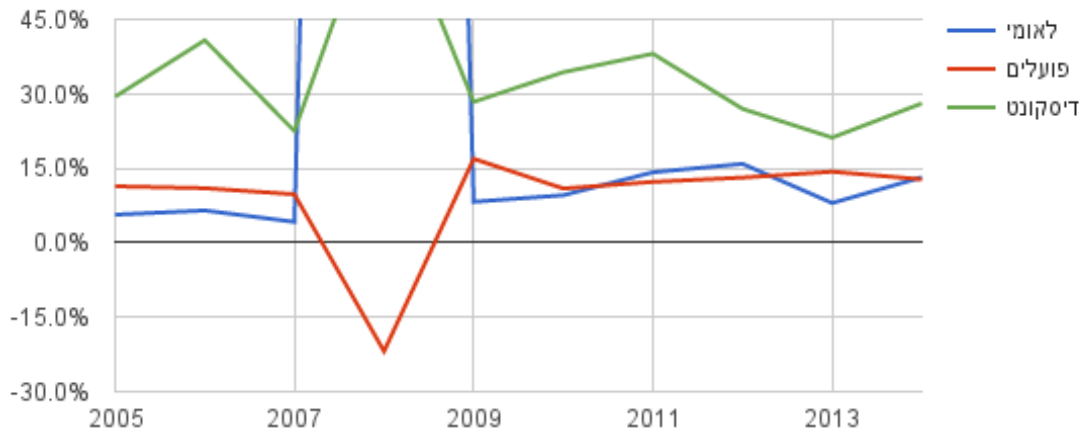
התנועה למען איכות השלטון בישראל (ע"ר)

The Movement for Quality Government in Israel الحركة من أجل جودة السلطة في إسرائيل



מרכיב רווח כרטיסי אשראי מסך רווח תפעולי			
	לאומי	פועלים	דיסקונט
2005	5.6%	11.4%	29.4%
2006	6.5%	11.0%	40.8%
2007	4.2%	9.8%	22.5%
2008	650.0%	-21.9%	72.9%
2009	8.2%	16.9%	28.4%
2010	9.6%	10.9%	34.4%
2011	14.2%	12.3%	38.1%
2012	15.9%	13.1%	27.0%
2013	8.0%	14.3%	21.2%
2014	13.2%	12.8%	28.1%

שעור מרכיב כרטיסי אשראי ברווח תפעולי



התנועה למען איכות השלטון בישראל (ע"ר)

The Movement for Quality Government in Israel الحركة من أجل جودة السلطة في إسرائيل

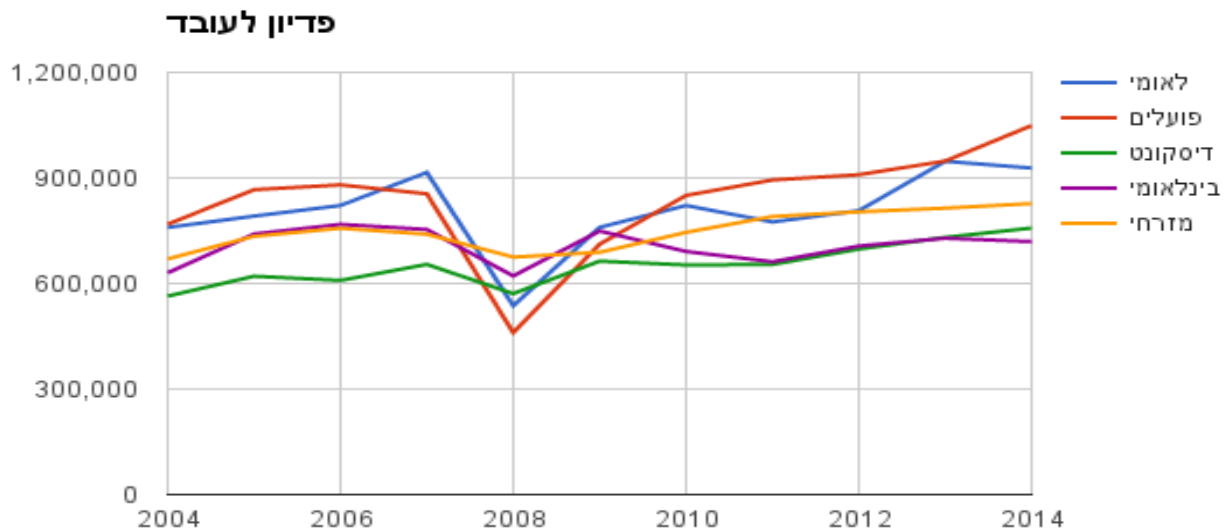


נספח ג' - עובדים ורווחיות

הנתונים מבוססים על ניתוח הדוחות הכספיים של הבנקים

- יחס הפדיון לעובד בבנק דיסקונט הוא מהנמוכים ביותר בחמש השנים האחרונות, בפער משמעותי, מקרב חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות; המשכורות וההוצאות הנלוות למשרה בבנק דיסקונט הן מהגבוהות ביותר, והרווח התפעולי לעובד בבנק דיסקונט הוא הנמוכים ביותר מקרב הקבוצה. נתונים אלו מעידים על חוסר יעילות בניהול מצבת כוח האדם בבנק זה.

פדיון לעובד, בש"ח					
	לאומי	פועלים	דיסקונט	בינלאומי	מזרחי
2004	759,205	768,448	564,022	630,217	669,830
2005	791,482	866,587	620,638	740,570	734,177
2006	821,667	880,288	608,662	768,031	756,990
2007	915,648	854,820	654,302	753,434	740,154
2008	536,695	460,314	571,135	621,424	674,951
2009	759,523	711,676	663,533	749,130	688,655
2010	821,651	850,234	652,608	690,977	745,261
2011	774,800	894,182	654,004	661,717	790,379
2012	806,870	909,156	697,883	706,325	803,670
2013	947,321	947,969	731,035	728,607	814,176
2014	928,071	1,048,828	757,620	718,976	827,148

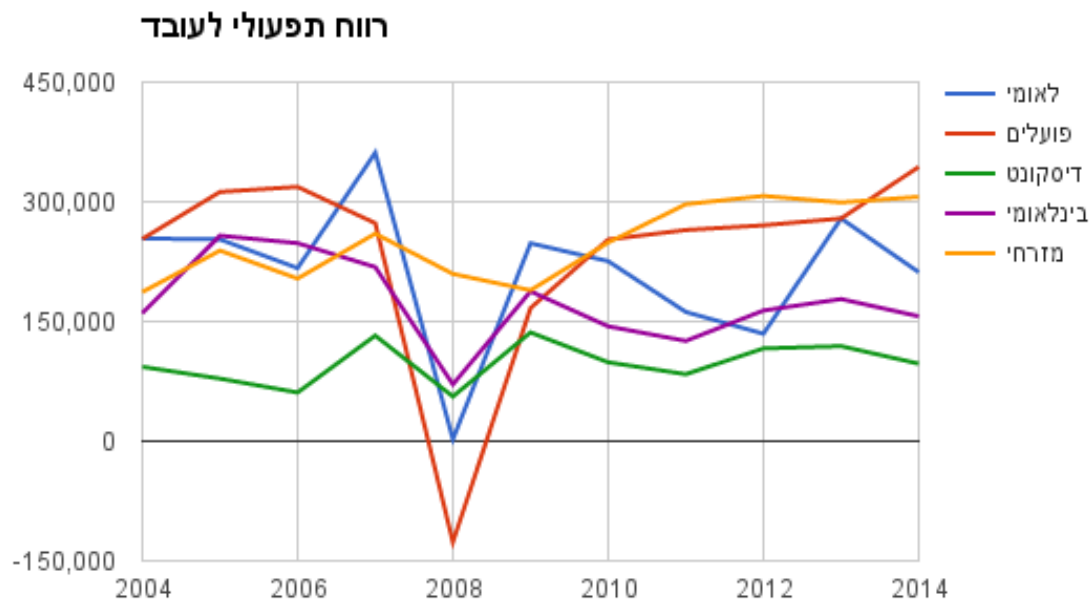


התנועה למען איכות השלטון בישראל (ע"ר)

The Movement for Quality Government in Israel الحركة من أجل جودة السلطة في إسرائيل



רווח תפעולי לעובד, בש"ח					
	לאומי	פועלים	דיסקונט	בינלאומי	מזרחי
2004	254,050	253,512	93,165	160,400	186,943
2005	252,884	312,406	78,398	257,590	238,890
2006	216,917	318,740	60,986	248,120	203,815
2007	361,530	273,220	132,303	218,178	260,094
2008	2,441	126,477-	55,969	71,205	209,639
2009	248,020	166,813	136,254	187,794	189,152
2010	225,579	252,685	98,836	143,896	248,936
2011	161,906	264,620	83,887	125,642	296,947
2012	134,601	270,519	116,214	163,710	307,322
2013	279,101	279,128	119,077	178,095	299,199
2014	211,786	343,798	97,139	156,537	306,186



התנועה למען איכות השלטון בישראל (ע"ר)

The Movement for Quality Government in Israel الحركة من أجل جودة السلطة في إسرائيل



המשכורות וההוצאות הנלוות למשרה בבנק דיסקונט הן מהגבוהות ביותר, והרווח התפעולי לעובד בבנק דיסקונט הוא הנמוכים ביותר מקרב הקבוצה

שנה	בנקים	מספר משרות ממוצע	המשכורות		ההוצאות הנלוות בגין עובדים		המשכורות וההוצאות הנלוות	
			סך הכל (מיליוני ש"ח)	למשרה (אלפי ש"ח)	סך הכל (מיליוני ש"ח)	למשרה (אלפי ש"ח)	סך הכל (מיליוני ש"ח)	למשרה (אלפי ש"ח)
2004	כולל	38,170	7,898	207	3,681	96	11,579	303
	לאומי	10,864	2,164	199	1,084	100	3,248	299
	פועלים	12,386	2,672	216	1,070	86	3,742	302
	דיסקונט	8,544	1,638	192	872	102	2,510	294
	בינלאומי	2,899	557	192	263	91	820	283
	מזרחי	3,477	701	202	388	112	1,089	313
2005	כולל	40,029	8,595	215	4,283	107	12,878	322
	לאומי	11,270	2,357	209	1,270	113	3,627	322
	פועלים	12,615	2,901	230	1,167	93	4,068	322
	דיסקונט	8,712	1,845	212	1,046	120	2,891	332
	בינלאומי	3,261	629	193	277	85	906	278
	מזרחי	3,713	798	215	356	96	1,154	311
2006	כולל	42,200	9,561	227	5,354	127	14,915	353
	לאומי	12,000	2,485	207	2,067	172	4,552	379
	פועלים	13,591	3,236	238	1,451	107	4,687	345
	דיסקונט	9,166	2,209	241	993	108	3,202	349
	בינלאומי	3,591	799	223	280	78	1,079	300
	מזרחי	3,827	832	217	563	147	1,395	365
2007	כולל	44,286	9,798	221	4,718	107	14,516	328
	לאומי	12,519	2,788	223	1,430	114	4,218	337
	פועלים	13,652	3,058	224	1,711	125	4,769	349
	דיסקונט	9,705	2,146	221	884	91	3,030	312
	בינלאומי	4,368	971	222	359	82	1,330	304
	מזרחי	4,037	852	211	317	79	1,169	290
2008	כולל	46,628	9,015	193	5,705	122	14,720	316
	לאומי	13,108	2,474	189	1,644	125	4,118	314
	פועלים	13,884	2,694	194	2,068	149	4,762	343
	דיסקונט	10,220	2,009	197	1,097	107	3,106	304

התנועה למען איכות השלטון בישראל (ע"ר)

The Movement for Quality Government in Israel الحركة من أجل جودة السلطة في إسرائيل



	בינלאומי	4,789	955	199	506	106	1,461	305
	מזרחי	4,627	899	194	374	81	1,273	275
2009	כולל	47,097	9,640	205	4,378	93	14,018	298
	לאומי	13,257	2,753	208	1,143	86	3,896	294
	פועלים	13,686	2,746	201	1,270	93	4,016	293
	דיסקונט	10,319	2,135	207	995	96	3,130	303
	בינלאומי	4,883	1,061	217	407	83	1,468	301
	מזרחי	5,033	945	188	559	111	1,504	299
2010	כולל	47,818	10,336	216	5,280	110	15,616	327
	לאומי	13,339	2,941	220	1,735	130	4,676	351
	פועלים	13,875	3,078	222	1,553	107	4,631	334
	דיסקונט	10,219	2,169	212	1,049	103	3,218	315
	בינלאומי	5,087	1,106	217	446	88	1,552	305
	מזרחי	5,170	1,019	197	510	99	1,529	296
2011	כולל	48,344	10,717	222	5,814	120	16,531	342
	לאומי	13,619	2,950	217	2,117	155	5,067	372
	פועלים	13,287	3,270	246	1,489	112	4,759	358
	דיסקונט	10,240	2,317	226	1,142	112	3,459	338
	בינלאומי	5,253	1,124	214	506	96	1,630	310
	מזרחי	5,405	1,033	191	582	108	1,615	299
2012	כולל	48,010	10,725	223	6,355	132	17,080	356
	לאומי	13,566	3,024	223	2,286	169	5,310	391
	פועלים	13,914	3,290	236	1,840	132	5,130	369
	דיסקונט	10,016	2,253	225	1,191	119	3,444	344
	בינלאומי	5,186	1,167	225	466	90	1,633	315
	מזרחי	5,613	1,110	198	591	105	1,701	303
2013	כולל	47,287	11,172	236	6,454	136	17,626	373
	לאומי	13,307	3,210	241	1,923	145	5,133	386
	פועלים	13,492	3,277	243	2,157	160	5,434	403
	דיסקונט	9,834	2,410	245	1,209	123	3,619	368
	בינלאומי	5,177	1,206	233	530	102	1,736	335
	מזרחי	5,742	1,183	206	653	114	1,836	320

התנועה למען איכות השלטון בישראל (ע"ר)

الحركة من أجل جودة السلطة في إسرائيل The Movement for Quality Government in Israel



נספח ד' - רווח תפעולי

הנתונים מבוססים על ניתוח הדוחות הכספיים של הבנקים

- בנק דיסקונט אף מציג את הרווח התפעולי השני הנמוך ביותר במספרים אבסולוטיים מבין חמש הקבוצות הבנקאיות הגדולות ואת שיעור הרווח התפעולי הנמוך ביותר ביחס להכנסות (ראו נספח ד').

	רווח תפעולי, במיליוני ש"ח				
	לאומי	פועלים	דיסקונט	בינלאומי	מזרחי
2004	2760	3140	796	465	650
2005	2850	3941	683	840	887
2006	2603	4332	559	891	780
2007	4526	3730	1284	953	1050
2008	32	-1756	572	341	970
2009	3288	2283	1406	917	952
2010	3009	3506	1010	732	1287
2011	2,205	3,516	859	660	1,605
2012	1,826	3,764	1,164	849	1,725
2013	3,714	3,766	1,171	922	1,718
2014	2,753	4,457	937	801	1,782
2015	3,459	4,097	1,179	580	1,512

התנועה למען איכות השלטון בישראל (ע"ר)

The Movement for Quality Government in Israel الحركة من أجل جودة السلطة في إسرائيل



	רווח תפעולי ביחס להכנסות				
	לאומי	פועלים	דיסקונט	בינלאומי	מזרחי
2004	33.5%	33.0%	16.5%	25.5%	27.9%
2005	32.0%	36.1%	12.6%	34.8%	32.5%
2006	26.4%	36.2%	10.0%	32.3%	26.9%
2007	39.5%	32.0%	20.2%	29.0%	35.1%
2008	0.5%	-27.5%	9.8%	11.5%	31.1%
2009	32.7%	23.4%	20.5%	25.1%	27.5%
2010	27.5%	29.7%	15.1%	20.8%	33.4%
2011	20.9%	29.6%	12.8%	19.0%	37.6%
2012	16.7%	29.8%	16.7%	23.2%	38.2%
2013	29.5%	29.4%	16.3%	24.4%	36.7%
2014	22.8%	32.8%	12.8%	21.8%	37.0%
2015	34.7%	38.7%	21.6%	22.4%	38.6%

שעור רווח תפעולי ביחס להכנסות

