



דוח רבעון שלישי - בסיס בנק
קופת העובד הלאומי לאשראי וחסכון נתניה אג"ש בע"מ, נתונים עיקריים במיליוני ש"ח
 מדוח רבעוני ליום: 30.09.2004, בסכומים מדווחים ל- 30.09.2004 (מספרי השוואה בסכומים מותאמים).

חלק הבנק מסך המערכת		31.12.2003	30.09.2004	תמצית המאזן
31.12.2003	30.09.2004			
0.1%	0.0%	58	47	מזומנים ופיקדונות בבנקים ⁽¹⁾
0.0%	0.0%	9	9	ניירות ערך
0.0%	0.0%	21	20	אשראי לציבור
0.0%	0.0%	0	0	אשראי לממשלה
0.0%	0.0%	0	0	השקעות בחברות כלולות
0.0%	0.0%	0	0	בנינים וציוד
0.0%	0.0%	0	0	נכסים אחרים
0.0%	0.0%	89	76	סך כל הנכסים
0.0%	0.0%	84	72	פיקדונות הציבור
0.0%	0.0%	0	0	פיקדונות מבנקים ⁽¹⁾
0.0%	0.0%	0	0	פיקדונות הממשלה
0.0%	0.0%	0	0	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
0.0%	0.0%	0	0	התחייבויות אחרות
0.0%	0.0%	85	73	סך כל ההתחייבויות
0.0%	0.0%	0	0	סעיפים מעין הונים
0.0%	0.0%	0	0	זכויות בעלי מניות חיצוניים
0.0%	0.0%	4	4	ההון העצמי

ל-3 חודשים שנסתיימו ביום 30.09.2004	חלק הבנק מסך המערכת		ל-9 חודשים שנסתיימו ביום		תמצית דוח הרווח וההפסד
	ל-9 חודשים שנסתיימו ביום 30.09.2003	ל-9 חודשים שנסתיימו ביום 30.09.2004	ל-9 חודשים שנסתיימו ביום 30.09.2003	ל-9 חודשים שנסתיימו ביום 30.09.2004	
0.6	0.0%	0.0%	2.1	2.0	הרווח מפעילות מימון לפני ההפרשה לחומ"ס
0.0	0.0%	0.0%	0.3	0.6	ההפרשה לחובות מסופקים
0.3	0.0%	0.0%	1.0	1.0	ההכנסות התפעוליות והאחרות
0.3	0.0%	0.0%	0.9	0.9	מזה: פעולות תפעוליות
1.0	0.0%	0.0%	2.9	2.9	ההוצאות התפעוליות והאחרות
0.4	0.0%	0.0%	1.3	1.2	מזה: משכורות והוצאות נלוות
-0.1	not calculated	not calculated	-0.1	-0.5	הרווח מפעולות רגילות לפני מסים
0.1	0.0%	0.0%	0.1	0.2	ההפרשה למסים על הרווח מפעולות רגילות
-0.2	not calculated	not calculated	-0.2	-0.7	הרווח מפעולות רגילות לאחר מס
0.0	0.0%	0.0%	0.0	0.0	חלקו של הבנק ברווחי החב' המוחזקות
0.0	0.0%	0.0%	0.0	0.0	חלקם של בעמ"נ חיצוניים ברווחי החב' המאוחדות
0.0	0.0%	0.0%	0.0	0.0	הרווח מפעולות בלתי רגילות לאחר מס
-0.2	not calculated	not calculated	-0.2	-0.7	הרווח הכולל

ס"כ הפריטים הכספיים	מטבע חוץ ⁽²⁾	מטבע ישראלי צמוד למדד	מטבע ישראלי לא צמוד	יתרות ושיעורי תשואה של פריטים כספיים ממוינים לפי מגזרי הצמדה ליום: 30.09.2004
76	0	9	67	יתרת הנכסים הכספיים ליום המאזן
73	0	8	65	יתרת ההתחייבויות הכספיות ליום המאזן
3	0	1	2	עודף הנכסים הכספיים על ההתח' כספיות
3	0	1	2	סך מאזן הצמדה (כולל ע"ע ⁽³⁾ ואופציות במונחי נכס בסיס)
6.29	0.00	6.03	6.32	שיעור ההכנסה על הנכסים באחוזים ⁽⁴⁾
-3.25	0.00	-4.77	-3.08	שיעור ההוצאה על ההתחייבויות באחוזים ⁽⁴⁾
3.03	0.00	1.27	3.24	פער הריבית

31.12.2003	30.09.2004	חובות בעייתיים
4	5	סיכון אשראי כולל בגין לווים בעייתיים
4	5	מזה: סך האשראי ללווים בעייתיים

31.12.2003	30.09.2004	יחסים פיננסיים עיקריים באחוזים
4.61	4.61	הון עצמי למאזן
92.94	93.71	הון פיננסי להון עצמי
25.46	22.91	יחס הון לרכיבי סיכון
-8.30	-22.47	תשואה להון (רווח נקי להון משוקלל ברטו) ⁽⁵⁾
34.42	34.81	הכנסות תפעוליות להוצאות תפעוליות ⁽⁶⁾

⁽¹⁾ ראה הערה מס' 5.1.4 במבוא

⁽²⁾ כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ

⁽³⁾ עסקאות עתידיות

⁽⁴⁾ שיעור הכנסה (הוצאה) לתשעה חודשים על בסיס שנתי, כולל נגזרים מגדרים, נגזרים משוברים ו-ALM

⁽⁵⁾ תשואה על בסיס שנתי

⁽⁶⁾ החישוב מתייחס לתשעה חודשים ואילו נתוני השוואה מתייחסים לשנה