

Delårsrapport 1 januari – 30 juni 2001

- **Intäkterna uppgick till 104,1 (297,6) Mkr**
- **Rörelseresultatet uppgick till -65,3 (56,9) Mkr**
- **Resultat per aktie efter skatt, -2,27 (2,02) Kr**
- **Räntabilitet på eget kapital, -18,6 (15,5) %**
- **Aktien avnoteras 30 augusti 2001**

RESULTAT OCH FINANSIELL STÄLLNING

Koncernen

Matteuskoncernens resultat före skatt för första halvåret uppgick till -65,3 (56,9) mkr varav andra kvartalets resultat svarade för -42,1 (-9,5) mkr.

Resultatet per aktie efter skatt var -2,27 (2,02) kronor. Eget kapital per aktie uppgick till 23,98 (27,22) kronor.

Det första halvåret 2001 präglades av låga och minskande courtageintäkter. Provisionsnettot minskade till 33,8 mkr jämfört med 146,6 mkr motsvarande period föregående år. Räntenettot ökade med 7,1 mkr till 55,4 mkr jämfört med föregående år. Nettoresultatet av finansiella transaktioner minskade med 56,5 mkr till 10,7 mkr. Av minskningen svarar avvecklad verksamhet för cirka en fjärdedel. Totalt minskade intäkterna med 193,5 mkr jämfört med första halvåret 2000.

Banken har sedan andra halvåret 2000 genomfört kraftiga besparingar. Ytterligare effekter av besparingsprogrammet förväntas under resten av året. Under första halvåret minskade kostnaderna till 167,6 (237,6) mkr, vilket är en minskning med 70,0 mkr jämfört med första halvåret 2000. Under andra kvartalet har kostnader uppgående till maximalt 11,0 mkr tagits avseende avveckling av personal. Denna kostnad kommer att tas mot den nya koncernens omstruktureringsreserv.

Koncernens likvida medel inklusive beviljade men ej utnyttjade krediter uppgick per den 30 juni 2001 till 814,8 (868,6) mkr. Under första halvåret har investeringar i materiella anläggnings-tillgångar gjorts med 1,0 (13,3) mkr. Kapitaltäckningsgraden var 16,4 (15,8) procent den 30 juni 2001. Banken hade 183 anställda per den 30 juni 2001 (206 anställda 31 december 2000).

Moderbolaget

Matteus AB har haft 14,6 (-) mkr i omsättning under första halvåret. Redovisat resultat är -3,3 (-7,1) mkr för första halvåret 2001 varav -2,0 (-6,0) mkr avser andra kvartalet.

VERKSAMHETEN

Börsen kännetecknades under andra kvartalets första del av en trevande uppgång. Från slutet av maj vände börsen ned. När kvartalets sista handelsdag var till ända hade Stockholm All Share-index ändå ökat med nästan sju procent. Sedan årsskiftet har dock börsen gått ned med knappt 13 procent mätt med samma index.

Trots uppgången präglades det andra kvartalet av fortsatt låg börsaktivitet och stor osäkerhet om aktiemarknadens utveckling.

Det dåliga börsklimatet bidrog starkt till att Matteus courtage-intjäning låg kvar på mycket låga nivåer. Aktiviteten inom Matteus största kundgrupp, privatpersoner, var fortsatt låg. Intäkter från trading och annan verksamhet förmådde inte heller att kompensera för inkomstbortfallet från kärnverksamheten.

Arbetet med rationaliseringar och besparingar har fortsatt och kostnaderna har minskat väsentligt om än inte i samma takt som intäkterna. Under andra kvartalet minskade kostnaderna med knappt 20 miljoner kronor jämfört med samma period föregående år.

Under rapportperioden har NH Nordiska Holding AB lagt ett bud på Matteus och under juli månad blev det klart att Nordiska fått in 98,6% av aktierna i Matteus. Syftet med förvärvet är att skapa ett attraktivare bolag genom att öka kostnadseffektiviteten och skapa en stabilare intjäning.

Hans Lartén lämnade som VD den 30 juni. Till ny verkställande direktör utsågs Kerstin Unger.

Integrationsarbetet har efter rapportperiodens utgång kommit igång och vid en extra bolagsstämma den 18 juli valdes en ny styrelse i Matteus AB (och Nordiska Holding AB). Styrelserna är lika i bägge bolagen. Integrationsarbetet kommer att leda till väsentliga besparingar.

Styrelsen i Matteus AB har idag beslutat att begära avnotering av Matteusaktien. Avnoteringsdag är den 30 augusti 2001. Tvångsinlösen av återstående aktier har påkallats.

KONCERNENS RESULTATRÄKNING

Mkr	01-04-01 01-06-30	00-04-01 00-06-30	01-01-01 01-06-30	00-01-01 00-06-30	00-07-01 01-06-30	00-01-01 00-12-31
RÖRELSENS INTÄKTER						
Provisionsintäkter	16,8	51,1	40,1	158,3	123,2	241,4
Provisionskostnader	-3,5	-3,2	-6,3	-11,7	-9,8	-15,2
Ränteintäkter	68,1	73,1	138,9	140,2	281,9	283,2
Räntekostnader	-39,0	-44,0	-83,5	-91,9	-168,4	-176,8
Erhållna utdelningar	0,0	0,1	0,0	0,2	0,0	0,2
Nettoresultat av finansiella transaktioner	3,8	18,8	10,7	67,2	19,8	76,3
Övriga intäkter	1,9	3,5	4,2	35,3	5,4	36,5
Summa rörelseintäkter	48,1	99,4	104,1	297,6	252,1	445,6
RÖRELSENS KOSTNADER						
Allmänna administrationskostnader	-79,9	-98,4	-147,2	-207,7	-306,8	-367,3
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar	-5,9	-6,1	-12,0	-17,5	-24,3	-29,8
Övriga rörelsekostnader	-3,6	-4,4	-8,4	-12,4	-16,8	-20,8
Summa kostnader före kreditförluster	-89,4	-108,9	-167,6	-237,6	-347,9	-417,9
Resultat före kreditförluster	-41,3	-9,5	-63,5	60,0	-95,8	27,7
Kreditförluster, netto	-0,8	0,0	-1,8	-3,1	-0,6	-1,9
Rörelseresultat	-42,1	-9,5	-65,3	56,9	-96,4	25,8
Skatt	11,3	3,7	17,9	-14,9	29,2	-3,6
Periodens resultat	-30,7	-5,8	-47,3	42,0	-67,1	22,2
Antal aktier, st (totalt och genomsnitt)	20 823 607	20 823 607	20 823 607	20 823 607	20 823 607	20 823 607
Resultat per aktie, kr	-1,47	-0,28	-2,27	2,02	-3,22	1,07

KONCERNENS BALANSRÄKNING

Mkr		01-06-30	00-06-30	00-12-31
TILLGÅNGAR				
Kassa och tillgodohavanden hos centralbank		9,7	2,6	7,2
Utlåning till kreditinstitut		577,8	868,6	566,0
Utlåning till allmänheten	Not 1	3 710,5	3 888,0	4 034,7
Obligationer och andra räntebärande värdepapper		324,6	168,1	556,4
Aktier och andelar		112,9	135,1	149,5
Materiella tillgångar		24,3	40,9	36,1
Egna aktier	Not 2	-	-	-
Övriga tillgångar		155,3	96,5	239,8
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter		24,5	25,2	48,0
Summa tillgångar		4 939,6	5 225,0	5 637,7
SKULDER OCH EGET KAPITAL				
Skulder				
Skulder till kreditinstitut		31,9	840,5	362,0
In- och Upplåning från allmänheten		4 056,5	3 399,7	4 230,6
Övriga skulder		102,6	154,7	244,1
Efterställda skulder		50,0	50,0	50,0
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter		83,6	97,4	91,2
Avsättningar		115,9	115,9	112,8
Summa skulder		4 440,4	4 658,2	5 090,7
Eget kapital				
	Not 3			
Aktiekapital		104,1	104,1	104,1
Bundna reserver		413,2	417,2	413,2
Fria fonder		29,3	3,5	7,5
Periodens resultat		-47,3	42,0	22,2
Summa eget kapital		499,3	566,8	547,0
Summa skulder och eget kapital		4 939,7	5 225,0	5 637,7

KASSAFLÖDESANALYS, KONCERNEN

Mkr	01-01-01 01-06-30	00-01-01 00-06-30	00-01-01 00-12-31
DEN LÖPANDE VERKSAMHETEN			
Rörelseresultat	-65,3	56,9	25,8
Justeringar för poster som inte ingår i kassaflödet			
Avskrivningar	12,0	17,5	29,8
Betald inkomstskatt	17,9	-14,9	-9,7
Kassaflöde från den löpande verksamheten före förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder	-35,3	59,5	45,9
ÖKNING/MINSKNING AV DEN LÖPANDE VERKSAMHETENS TILLGÅNGAR			
Ökning/minskning av kortfristiga placeringar	0,0	1 468,4	1 468,4
Ökning/minskning av utlåning till allmänheten	324,2	-539,9	-686,6
Ökning/minskning av värdepapper, omsättningstillgångar	268,3	335,1	-67,6
Ökning/minskning av övriga tillgångar	108,0	68,7	-97,4
ÖKNING/MINSKNING AV DEN LÖPANDE VERKSAMHETENS SKULDER			
Ökning/minskning av upplåning från allmänheten	-174,1	181,2	1 012,2
Ökning/minskning av skulder till kreditinstitut	-330,1	-334,3	-812,8
Ökning/minskning av övriga skulder	-146,1	-1 145,9	-1 059,9
Kassaflöde från den löpande verksamheten	14,9	92,8	-197,7
INVESTERINGSVERKSAMHETEN			
Försäljning och förvärv av intresse-/dotterbolag, anläggningstillgångar	-2,3	-	-
Försäljning och förvärv av immateriella anläggningstillgångar	-	6,1	2,8
Försäljning och förvärv av materiella anläggningstillgångar	-0,3	-13,3	-17,4
Kassaflöde från investeringsverksamheten	-2,6	-7,2	-14,6
FINANSIERINGSVERKSAMHETEN			
Premium avseende teckningsoptioner	-	-	1,9
Återförd nedskrivning av egna aktier	2,0	6,2	4,2
Kassaflöde från finansieringsverksamheten	2,0	6,2	6,1
Årets kassaflöde	14,3	91,8	-206,2
Likvida medel vid periodens början	573,2	779,4	779,4
Likvida medel vid periodens slut	587,5	871,2	573,2

NYCKELTAL

	01-01-01	00-01-01	00-01-01
Mkr	01-06-30	00-06-30	00-12-31
Provisionsnetto	33,8	146,6	226,2
Rörelseresultat	-65,3	56,9	25,8
Räntabilitet på eget kapital, %	-18,6	15,5	4,2
Eget kapital	499,3	566,8	547,0
Balansomslutning	4 939,7	5 225,0	5 637,7
Antal aktier, st	20 823 607	20 823 607	20 823 607
Eget kapital per aktie, kr	23,98	27,22	26,27
Eget kapital per aktie före eliminering av egna aktier, kr	Not 2	27,22	26,36
Resultat per aktie, kr	-2,27	2,02	1,07
Rörelsemarginal, %	-62,7	19,1	5,8
Kapitaltäckningsgrad, %	16,4	15,8	16,1

Föregående år utgavs 1 000 000 teckningsoptioner som ger rätt att teckna 500 000 aktier i bolaget senast år 2002 samt 500 000 aktier senast år 2003. Dessa aktier har ej beaktats i nyckeltalsberäkningarna då aktuell kurs vida understiger teckningskurserna.

Not 1 Utlåning till allmänheten, Mkr	01-06-30	00-06-30	00-12-31
Utlåning brutto	3 726,1	3 899,4	4 048,2
Avgår reservering för befarade kreditförluster	-15,6	-11,4	-13,5
Utlåning netto	3 710,5	3 888,0	4 034,7

Not 2 Egna aktier

Dotterbolaget Matteus Bank AB ägde i handelslagret den 30/6 2001 totalt 0 st aktier i Matteus AB.

Not 3 Eget kapital

Utöver periodens resultat (-47,3 mkr) består förändringen i eget kapital av återförd nedskrivning av egna aktier (2,0 mkr) samt effekt av inlösen av minoritetsandelar (-2,3 mkr).

DEFINITIONER**RÄNTABILITET PÅ EGET KAPITAL**

Rörelseresultat med avdrag för betald och latent skatt i förhållande till genomsnittligt eget kapital.

RESULTAT PER AKTIE

Rörelseresultat med avdrag för betald och latent skatt dividerat med antal aktier.

KAPITALTÄCKNINGSGRAD

Kapitalbasen i förhållande till riskvägt kapital.

EGET KAPITAL PER AKTIE

Eget kapital dividerat med antal aktier.

RÖRELSEMARGINAL

Rörelseresultat dividerat med rörelsens intäkter.

Denna rapport har ej varit föremål för revisorernas granskning.
Bolagets redovisningsprinciper har varit oförändrade jämfört med föregående år.

Stockholm den 23 augusti 2001


Kerstin Unger
Verkställande direktör

Frågor besvaras av Kerstin Unger, telefon vxl. 08-506 580 00