

Delårsrapport 1 januari - 30 juni

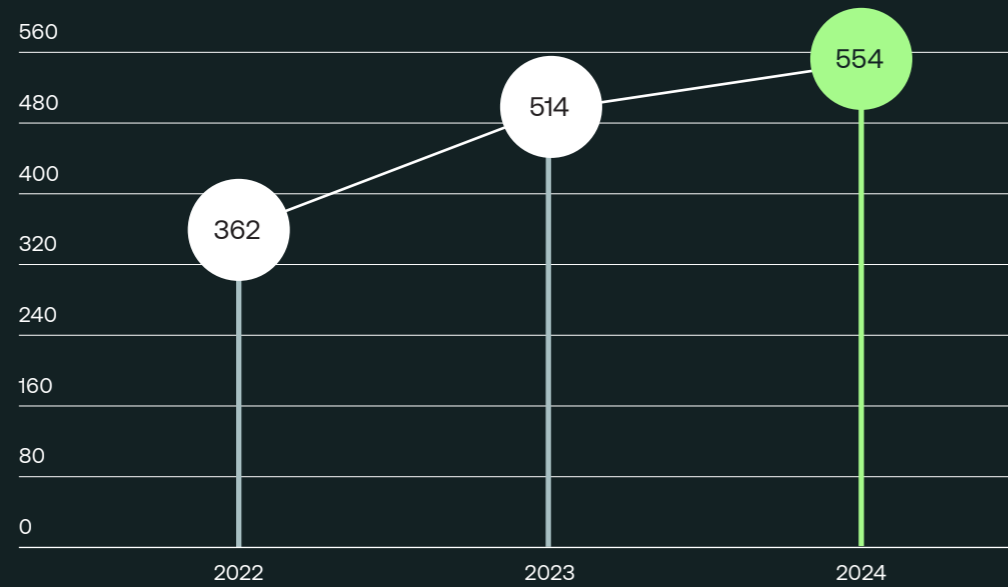
2024

Ziklo The
Mobility
Bank

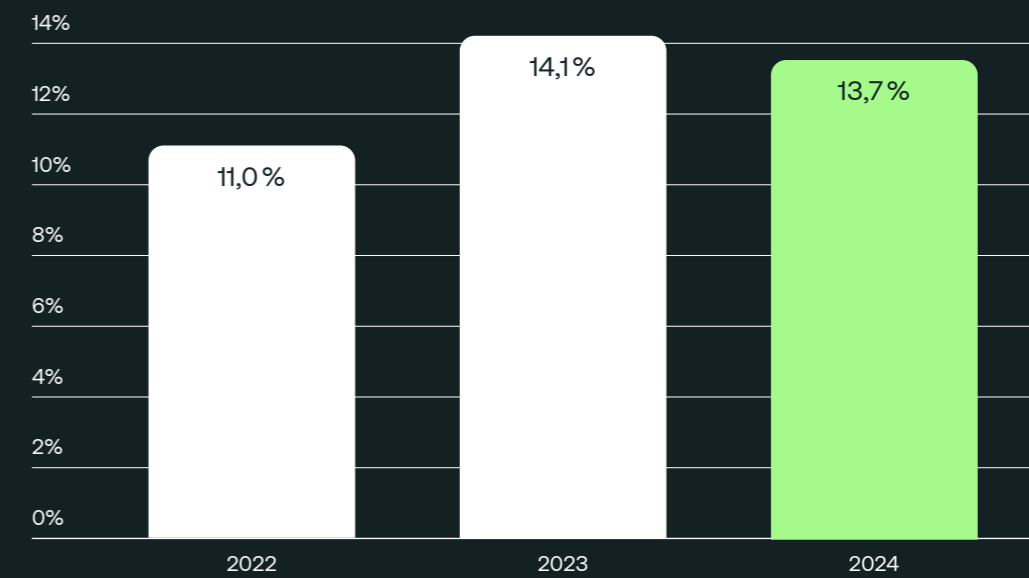
Sammanfattning

Jan–Jun

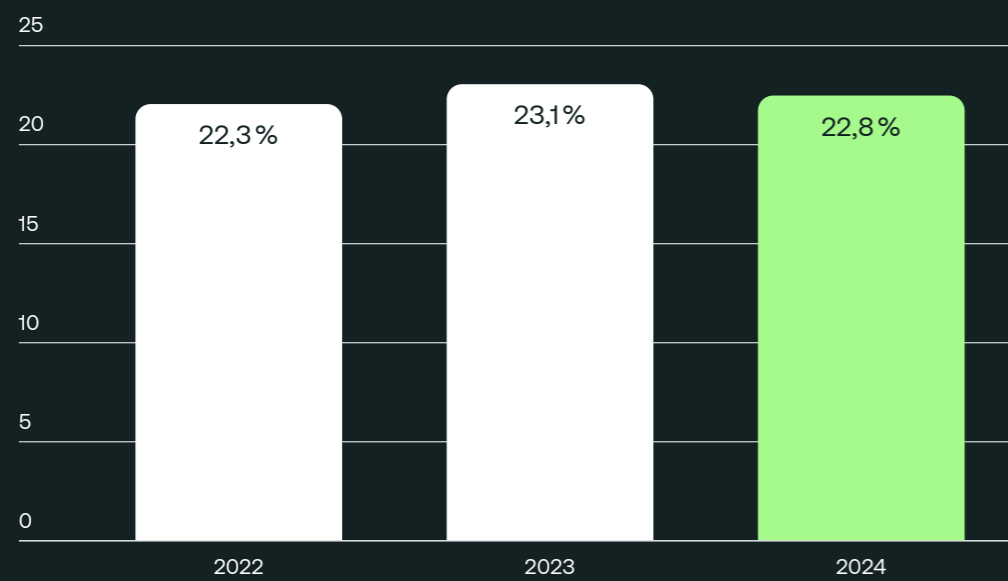
Rörelseresultat, mnkr



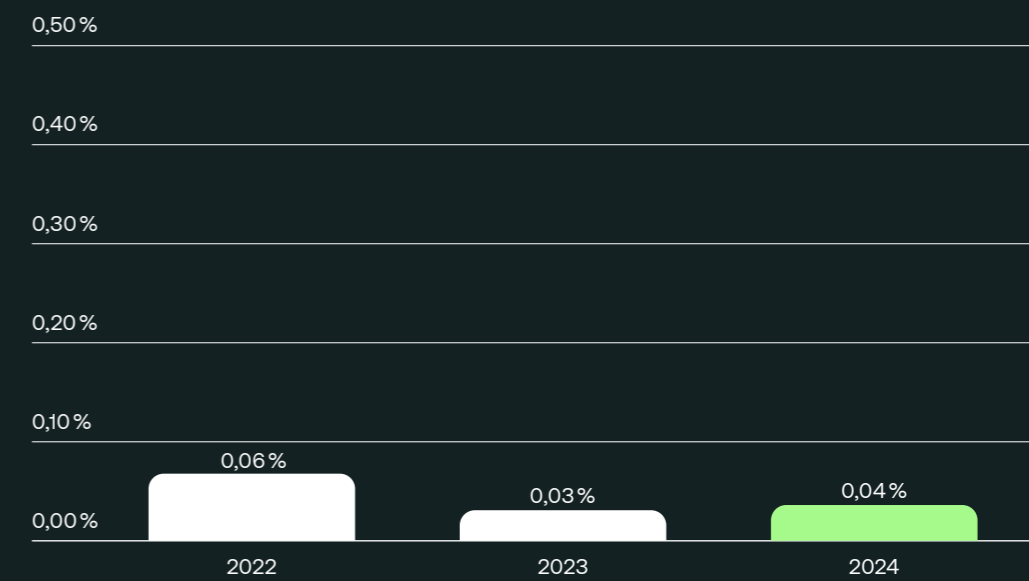
Räntabilitet på eget kapital



Kärnprimärkapitalrelation



Kreditförluster/utlåning



Inledning och finansiella rapporter

Jan-Jun 2024 i sammandrag

Rörelseresultat

554 mnkr (514)

Räntabilitet på eget kapital

13,7 % (14,1)

Utlåning per 30 juni

44,2 mdkr (40,8)

Kreditförluster/utlåning

0,04 % (0,03)

Kärnprimärkapitalrelation

22,8 % (23,1)

K/I-tal

0,43 (0,44)

VD har ordet

Det gläder mig att kunna rapportera att Ziklo Bank har levererat ett förbättrat resultat för det första halvåret 2024. Bankens resultat uppgår till 554 miljoner kronor (514), och vår totala utlåning har växt till 44,2 miljarder kronor (40,8), vilket båda motsvarar en ökning på 8 % jämfört med samma period föregående år. Resultatökningen drivs främst av goda avyttringsresultat av leasingbilar samt ett stärkt räntenetto, som trots sjunkande marknadsräntor bidrar positivt tack vare en högre räntebärande volym.

Vårt nära och långtgående samarbete med våra återförsäljare har vi utvecklat vår riskdelningsmodell, som tillsammans med bankens i övrigt konservativa inställning till kreditrisker, resulterar i en mycket låg kreditförlustnivå om 0,04 %. Vidare kan vi konstatera att kostnadsrelationen håller en stabil nivå där K/I-talet landar på 0,43 (0,44).

Stark tillväxt i en osäker tid

Även om vi i andra kvartalet ser ljusglimtar av en sjunkande inflation och i maj den första räntesänkningen sedan 2016 är det en fortsatt tuff tid som påverkar köpkraften hos våra kunder. Den svaga konjunkturen har satt press på hushållen, vilket har lett till en fortsatt minskning i personbilsförsäljningen under halvåret, med 132 000 nyregistreringar jämfört med 141 000 förra året – en nedgång på 6 %. Andelen laddbara personbilar av nybilsregistreringarna ligger kvar på 55 %, där rena elbilar utgör 32 %.

Nedgången är ännu större för tunga lastbilar (>16 ton), där antalet registreringar har minskat med 16 % till 2 800. Andelen elektrifierade tunga lastbilar är än så länge låg, med endast 8 % av nyregistreringarna i juni som eldrivna.

Trots dessa utmaningar kan vi konstatera att bankens utlåning växer, vilket är ett styrkebesked och ett bevis på vår välfungerande och diversifierade affärsmodell med våra starka partnerskap och affärer inom såväl nya som begagnade fordon och inom olika målgrupper, märken, segment och fordonstyper. Tillväxten i finansvolymerna drivs främst av en stark Volvoförsäljning i företagssegmentet, vi ser en fortsatt stark begagnatförsäljning hos våra återförsäljare och även Polestar har bidragit till ökade finansieringsvolymerna i andra kvartalet. Vår nya satsning på fritidsfordon, med husbilar och husvagnar, börjar också synas i balansräkningen, och även om det fortfarande är marginella nivåer i detta tidiga skede ser vi stor framtida potential i detta segment.

Vi fortsätter resan mot framtidens mobilitet

Genom finansiella tjänster, kompetens och teknologi vill vi bidra till att accelerera övergången till morgondagens hållbara, flexibla och bekväma transporter, och positionera oss som den ledande banken för framtidens mobilitet. För att lyckas med detta krävs

investeringar och med Ziklo som bärare och nya varumärke fortsätter vi att utveckla vårt totalerbjudande för fordons- och mobilitetsindustrin inom samtliga affärsområden. Våra återförsäljare och tillverkarpartners är avgörande för vår framgång och vi fortsätter att utveckla våra integrerade tjänster för att säkerställa en enastående kundupplevelse, oavsett om mötet sker online, i återförsäljarhallen eller genom en sömlös kombination av båda.

Som vi tidigare kommunicerat behåller vi Volvofinans som varumärke för allt vi gör med Volvo, och tillsammans med Volvo Cars och Volvo Trucks fortsätter vi att investera och samverka i den viktiga övergången till elektrifierade fordon. En annan betydande affär för banken och tillika viktig säljkanal för våra partners är våra leasing- och administrationslösningar för blandade vagnparker till företag – Ziklo Fleet Services, där vi nu också breddar vårt erbjudande till de mindre företagen. För eftermarknaden vidareutvecklar vi våra kort- och betaltjänster, e-handels- och kassalösningar, systemstöd för abonnemang och lojalitetsprogram.

Med vår unika mix av tjänster, skräddarsydda för den svenska marknaden, ser vi stora möjligheter att både differentiera och diversifiera vårt erbjudande och vi fortsätter därför att investera enligt vår strategi.

Ny styrelseordförande vald till Ziklo Bank

Vid bolagsstämman i juni valdes Björn Ingemanson till ny styrelseordförande för Ziklo Bank och i samband med detta tackar vi Urmas Kruusval för sitt stora engagemang som efter 17 år på posten avböjde omval. Björn har bland annat verkat som VD för Volvofinans (nu Ziklo Bank), Europachef för Volvo Financial Services och VD för Volvo Penta, och med sin gedigna meritlista kommer han att vara en stor tillgång i ledningsarbetet. Jag ser mycket fram emot att arbeta tillsammans med Björn i den spännande vidareutvecklingen av banken.

Avslutningsvis vill jag rikta ett stort tack till våra medarbetare, kunder och partners för ett framgångsrikt halvår och nu ser vi med energi och tillförsikt fram emot det avslutande andra halvåret på året 2024.

”Med vår unika mix av tjänster, skräddarsydda för den svenska marknaden, ser vi stora möjligheter”



Joel Graffman

Verkställande Direktör
Ziklo Bank AB

Informationen är sådan som Ziklo Bank AB (publ), org.nr 556069-0967, skall offentliggöra enligt lag (SFS 2007:528) om värdepappersmarknaden. Denna rapport lämnades för offentliggörande den 23 augusti 2024.

Nyckeltal

Belopp i tkr

	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Räntabilitet eget kapital, %	13,71	14,09	13,60
Inlåning/ Utlåning, %	55,0	58,1	57,4
Resultat/ Riskvägda tillgångar, %	3,9	4,0	3,7
Total kapitalrelation, %	22,79	23,09	22,55
Kärnprimärkapitalrelation, %	22,79	23,09	22,55
K/I-tal	0,43	0,44	0,44
K/I-tal exklusive restvärdesreservering	0,39	0,36	0,38
Kreditförluster/ Utlåning ø, %	0,04	0,03	0,03
Likviditetstäckningsgrad, %	281	282	252
NSFR (Net stable funding ratio), %	119	122	119
Bruttosoliditetsgrad, %	12,9	12,5	12,8

Definitioner till alternativa nyckeltal och nyckeltal enligt kapitaltäckningsregelverket hittas under:
<https://www.Ziklo.com/om-oss/investerarrelationer/finansiella-rapporter/>

Resultaträkning i sammandrag

Belopp i tkr

	2024 Kv 2	2024 Kv 1	2023 Kv 2	2024 Jan-Jun	2023 Jan-Jun	2023 Jan-Dec
Ränteintäkter	350 009	348 126	312 334	698 135	599 226	1 295 344
Leasingintäkter	1 805 669	1 848 219	1 794 961	3 653 888	3 525 343	7 261 825
Räntekostnader	-433 139	-425 537	-331 851	-858 676	-595 866	-1 392 004
Erhållen utdelning	-	13	11	13	23	35
Provisionsintäkter	120 985	107 246	111 892	228 230	215 047	421 042
Provisionskostnader	-38 317	-50 119	-48 786	-88 436	-81 926	-190 127
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-8 998	1 438	2 283	-7 559	-5 916	-27 715
Övriga rörelseintäkter, Not 4	155 467	122 144	104 019	277 611	210 966	435 555
Summa rörelsens intäkter	1 951 676	1 951 529	1 944 864	3 903 205	3 866 896	7 803 954
Allmänna administrationskostnader	-182 214	-162 099	-154 287	-344 314	-289 279	-607 740
Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar, Not 5	-1 472 599	-1 482 953	-1 506 046	-2 955 552	-3 024 691	-6 085 497
Övriga rörelsekostnader	-16 642	-20 522	-24 946	-37 164	-37 203	-77 783
Summa rörelsens kostnader	-1 671 455	-1 665 574	-1 685 279	-3 337 030	-3 351 174	-6 771 020
Resultat före kreditförluster	280 220	285 955	259 585	566 175	515 722	1 032 934
Kreditförluster, netto, Not 6	-3 808	-9 061	4 129	-12 869	-1 099	-12 621
Nedskrivningar/Återföringar av finansiella anläggningstillgångar, netto	541	120	-568	662	-582	-214
Rörelseresultat	276 954	277 014	263 146	553 968	514 041	1 020 099
Bokslutsdispositioner	-	-	-	-	-	-1 017 742
Skatt	-57 053	-57 065	-54 208	-114 117	-105 892	-2 357
Resultat	219 901	219 949	208 938	439 850	408 149	0

Balansräkning i sammandrag

Belopp i tkr

	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Belåningsbara statskuldsförbindelser m m	1 845 380	1 438 665	1 830 992
Utlåning till kreditinstitut	2 179 917	2 468 354	1 854 022
Utlåning till allmänheten	17 154 365	16 075 126	16 375 052
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	2 440 460	2 597 768	2 210 625
Aktier och andelar i övriga företag	7 002	6 465	6 618
Aktier och andelar i intresseföretag	5 140	5 140	8 258
Aktier och andelar i koncernföretag	6 742	6 742	6 742
Immateriella anläggningstillgångar	52 999	18 089	64 018
Materiella anläggningstillgångar, inventarier	2 716	2 346	2 181
Materiella anläggningstillgångar, leasingobjekt	27 047 739	24 749 962	26 086 832
Materiella omsättningstillgångar	14 403	5 554	30 853
Övriga tillgångar*	1 297 643	932 214	1 220 211
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	121 179	168 116	95 373
Summa tillgångar, Not 8	52 175 684	48 474 541	49 791 778
Skulder till kreditinstitut	1 247 619	1 342 857	1 295 238
In- och upplåning från allmänheten	24 295 574	23 712 843	24 368 947
Emitterade värdepapper	15 245 574	13 235 814	13 475 047
Övriga skulder*	1 420 721	1 265 037	1 437 125
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	2 102 727	1 901 476	1 589 314
Summa skulder, Not 8	44 312 215	41 458 027	42 165 670
Obeskattade reserver	5 697 661	4 679 919	5 697 661
Eget kapital	2 165 808	2 336 596	1 928 447
Summa skulder och eget kapital	52 175 684	48 474 541	49 791 778
*Varav derivatinstrument med positivt respektive negativt marknadsvärde			
Derivatinstrument med positivt marknadsvärde	34 611	35 836	51 708
Derivatinstrument med negativt marknadsvärde	-50 265	-81 052	-56 299



Förändring eget kapital

Belopp i tkr

	Bundet eget kapital			Fritt eget kapital	
	Aktiekapital	Reservfond	Utvecklingsfond	Balanserad vinst	Totalt eget kapital
Ingående eget kapital 1 januari 2023	400 000	20 000	19 224	1 642 825	2 082 049
Periodens resultat efter skatt	-	-	-	408 149	408 149
Aktivering av utvecklingsutgifter	-	-	3 148	-3 148	-
Upplösning till följd av årets av- och nedskrivningar på utvecklingsutgifter	-	-	-4 283	4 283	-
Summa före transaktioner med ägarna	400 000	20 000	18 089	2 052 109	2 490 198
Utdelning	-	-	-	-153 602	-153 602
Utgående eget kapital 30 juni 2023	400 000	20 000	18 089	1 898 507	2 336 596
Ingående eget kapital 1 januari 2023	400 000	20 000	19 224	1 642 825	2 082 049
Periodens resultat efter skatt	-	-	-	-	-
Aktivering av utvecklingsutgifter	-	-	7 872	-7 872	-
Upplösning till följd av årets av- och nedskrivningar på utvecklingsutgifter	-	-	-11 528	11 528	-
Summa före transaktioner med ägarna	400 000	20 000	15 568	1 646 481	2 082 049
Utdelning	-	-	-	-153 602	-153 602
Utgående eget kapital 31 december 2023	400 000	20 000	15 568	1 492 879	1 928 447
Ingående eget kapital 1 januari 2024	400 000	20 000	15 568	1 492 879	1 928 447
Periodens resultat efter skatt	-	-	-	439 850	439 850
Aktivering av utvecklingsutgifter	-	-	10 529	-10 529	-
Upplösning till följd av årets av- och nedskrivningar på utvecklingsutgifter	-	-	-12 998	12 998	-
Summa förändring före transaktioner med ägarna	400 000	20 000	13 099	1 935 198	2 368 297
Utdelning	-	-	-	-202 490	-202 490
Utgående eget kapital 30 juni 2024	400 000	20 000	13 099	1 732 708	2 165 808

Kassaflödesanalys

Belopp i tkr

	2024 jan-jun	2023 jan-jun	2023 jan-dec
Rörelseresultat	553 968	514 041	1 020 099
Justering för poster som inte ingår i kassaflödet			
Orealiserad del av nettoresultat av finansiella transaktioner	-7 006	-5 916	-27 715
Av-/nedskrivningar	2 955 552	3 024 691	6 093 918
Kreditförluster	12 869	1 099	12 621
Betald/återbetald (-/+) skatt	-21 854	-21 822	-250
Förändringar i den löpande verksamhetens tillgångar och skulder			
Belåningsbara statskultsförbindelser	-14 388	-199 772	-592 099
Utlåning till allmänheten	-792 063	361 188	49 683
Avyttring av materiella tillgångar	3 493 373	2 751 060	5 411 533
Förvärv av materiella tillgångar	-7 380 919	-7 098 407	-14 182 866
Obligationer och andra räntebärande värdepapper	-229 835	-102 275	284 868
In-och upplåning från allmänheten	-73 373	668 378	1 324 482
Skulder till kreditinstitut	-47 619	-64 286	-111 905
Övriga tillgångar	-195 620	105 279	-27 955
Emitterade värdepapper	1 770 528	852 370	1 091 602
Övriga skulder	504 017	249 375	131 101
Kassaflöde av löpande verksamhet	527 630	1 035 003	477 117
Investeringsverksamhet			
Balanserade utvecklingsutgifter	-1 979	-3 148	-56 322
Investeringar i aktier och andelar	-384	-998	-4 270
Avyttring/inlösen av aktier och andelar	3 118	3 626	3 626
Kassaflöde av investeringsverksamhet	755	-520	-56 966
Finansieringsverksamhet			
Efterställda skulder	-	-400 000	-400 000
Utbetald utdelning	-202 490	-153 602	-153 602
Kassaflöde av finansieringsverksamhet	-202 490	-553 602	-553 602
Periodens kassaflöde			
Likvida medel vid årets början	1 854 022	1 987 473	1 987 473
Kassaflöde av löpande verksamhet	527 630	1 035 003	477 117
Kassaflöde av investeringsverksamhet	755	-520	-56 966
Kassaflöde av finansieringsverksamhet	-202 490	-553 602	-553 602
Likvida medel vid periodens slut	2 179 917	2 468 354	1 854 022



Noter

NOTER

Belopp i tkr om inget annat anges.

NOT 1. Redovisningsprinciper

Delårsrapporten är upprättad i enlighet med IAS 34 Delårsrapportering. Ziklo Bank tillämpar lagbegränsad IFRS, vilket innebär att delårsrapporten är upprättad enligt IFRS med de tillägg och undantag som följer av Rådet för finansiell rapporterings rekommendation RFR 2 Redovisning för juridiska personer, Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag FFFS 2008:25 i enlighet med ändringsföreskrifter i FFFS 2009:11 samt lagen om årsredovisning i kreditinstitut och värdepappersbolag (ÅRKL). Några ändringar av bankens redovisningsprinciper som beskrivits i årsredovisningen 2023 har inte skett.

Kommande regelverksförändringar IFRS**IFRS 18 - Presentation och upplysningar i finansiella rapporter**

Den 9 april 2024 publicerade IASB en ny standard, IFRS 18 - Presentation och upplysningar i finansiella rapporter, vilken ersätter IAS 1 - Utformning av finansiella rapporter. Under förutsättning att IFRS 18 antas av EU, och den tidpunkt för ikraftträdande som IASB föreslagit inte ändras, kommer standarden att tillämpas från och med räkenskapsåret 2027. IFRS 18 medför nya krav på utformning och upplysningar i finansiella rapporter, med särskild fokus på resultaträkningen och upplysningar kring ledningens resultatmått. Standarden förväntas inte medföra några finansiella effekter för banken eftersom IFRS 18 fokuserar på presentation och upplysningar i de finansiella rapporterna. Banken kommer påbörja ett arbete med att analysera effekterna av den nya standarden.

Övrig förändring IFRS

Ingen av de övriga förändringarna i redovisningsreglerna som är utfärdade för tillämpning bedöms få någon väsentlig inverkan på bankens finansiella rapporter, kapitaltäckning, stora exponeringar eller andra tillämpliga rörelseregler.

NOT 2. Bedömningar och uppskattningar i de finansiella rapporterna

Att upprätta de finansiella rapporterna i enlighet med IFRS kräver att bankens ledning gör bedömningar och uppskattningar samt gör antaganden som påverkar tillämpningen av redovisningsprinciperna och de redovisade beloppen av tillgångar, skulder, intäkter och kostnader. Uppskattningarna och antagandena är baserade på historiska erfarenheter och ett antal andra faktorer som under rådande förhållanden synes vara rimliga. Resultatet av dessa uppskattningar och antaganden används som grund till de redovisade värdena på tillgångar och skulder som inte annars framgår tydligt från andra källor.

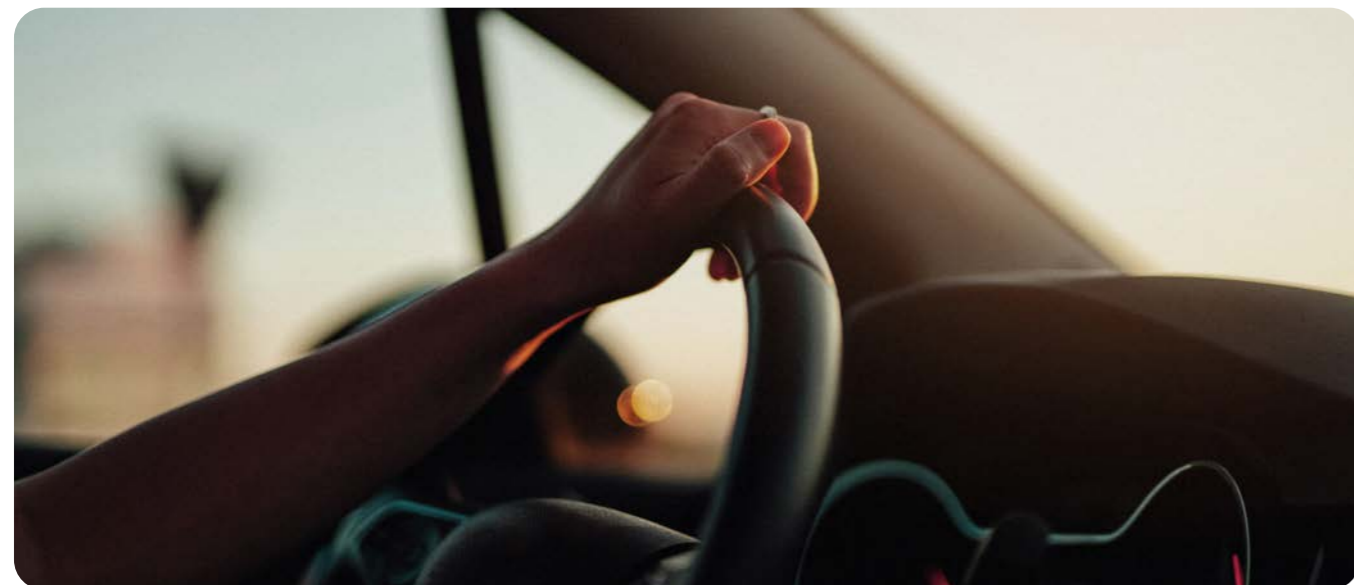
Banken har främst gjort följande kritiska bedömningar vid tillämpningen av väsentliga redovisningsprinciper:

- Val av metod för beräkning av förväntade kreditförluster
- Om banken övertagit väsentliga risker och fördelar från säljaren vid förvärv av fordringar och avtal

Verkliga utfall kan avvika från uppskattningar som gjorts i redovisningen. Områden där det kan råda osäkerhet kring uppskattningar är:

- Bedömningar av förväntade restvärden på leasingobjekt
- Det faktiska utfallet av kreditförluster kan avvika från det förväntade utfallet

Uppskattningar och antaganden ses över regelbundet. Ändringar av uppskattningar redovisas i den period ändringen görs om ändringen endast påverkat denna period, eller i den period ändringen görs och framtida perioder om ändringen påverkar både aktuell period och framtida perioder.

**NOT 3. Rörelsesegment**

Bankens verksamhet delas upp i rörelsesegment baserat på vilka delar av verksamheten bankens högsta verkställande beslutsfattare följer upp.

Verksamheten är organiserad på så sätt att ledningen följer upp det resultat, avkastning och kassaflöde som de olika tjänsterna genererar. Den interna rapporteringen är uppbyggd så att ledningen kan följa upp samtliga tjänsters resultat. Det är utifrån denna rapportering som banken identifierat segmenten Cars, Trucks och Fleet.

Samtliga rörelseintäkter härrör sig från externa kunder och bankens totala verksamhet sker inom Sverige.

Nedan tabeller visar segmentsrapporteringen på en aggregerad nivå.

	2024 jan-jun	2023 jan-jun	2023 jan-dec
Resultaträkning			
Ränte- och leasingnetto *	590 318	583 446	1 200 352
Erhållen utdelning	13	23	35
Provisionsintäkter	228 230	215 047	421 042
Provisionskostnader	-88 436	-81 926	-190 127
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-7 559	-5 916	-27 715
Service-, reparations- och däckavtal	36 208	31 244	65 336
Avyttring operationella leasingavtal	218 065	176 133	363 384
Övriga intäkter	23 338	3 588	6 835
Rörelseintäkter	1 000 177	921 640	1 839 143
Omkostnader**	-394 958	-331 985	-699 594
Kreditförluster	-3 911	-8 901	-17 934
Kreditriskreservering, förändring	-10 356	5 594	4 435
Restvärdesreservering, förändring	-36 983	-72 307	-105 950
Rörelseresultat	553 968	514 041	1 020 099

* Inklusive avskrivningar på leasingobjekt.

** Inklusive avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar exklusive av- och nedskrivningar på leasingobjekt.

	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Utlåning			
Billlån, Lastbilslån etc	14 815 298	13 755 476	13 947 027
Kontraktskrediter	12 707	28 277	18 273
Kontokortskrediter	1 958 609	1 958 854	1 927 996
Lagerkrediter	294 847	304 816	470 734
Reverskrediter	72 903	27 703	11 023
Leasingobjekt	27 047 739	24 749 962	26 086 832
Utlåning	44 202 104	40 825 088	42 461 884
Produktinformation			
Antal överlåtna lån och leasingavtal	187 187	197 873	191 485
varav lån	88 374	94 395	88 864
varav leasing	98 813	103 478	102 621
	2024 jan-jun	2023 jan-jun	2023 jan-dec
Snitt kontrakt lån och leasing	224	195	209
varav lån	168	146	157
varav leasing	274	239	254

Cars

Segmentet Cars består av tre affärer, Retail Cars, OEM och Payments, vilka riktar sig till konsumenter och mindre företag.

Inom Retail Cars finansieras personbilar, lätta lastbilar och andra produkter som säljs och används av våra partners, ofta i paketeringar bestående av försäkring, serviceavtal och kreditkort. Det nära samarbetet med Volvo Cars och Volvohandlarna återfinns bland annat i Retail Cars under varumärket Volvofinans. Även andra märken finansieras under varumärket Ziklo och under våren 2024 breddade banken sitt erbjudande ytterligare och startade upp finansiering av husbilar och husvagnar.

OEM, original equipment manufacture, innefattar direktfinansiering av elbilar från Polestar. Tillverkaren har hittills endast haft en modell tillgänglig på marknaden men lanserar nu ytterligare 2 modeller, vilka affären är med och finansierar.

Personbilers nyregistreringar har under årets två första kvartal minskat med 6 % jämfört med förra året. Totalt registrerades det drygt 130 000 bilar under de två första kvartalen. Nya Volvo- och Polestar-registreringar uppgår under det första halvåret 2024 till 26 531 st, motsvarande 20 % marknadsandel. Det är företagen som driver utvecklingen medan privatmarknaden svalnat, vilket kan härledas till konjunkturen. Tidigare år har privatmarknaden varit en stor drivare till den ökade elektrifieringen på fordonsmarknaden. Detta ledarskap har nu övertagits av företagsmarknaden som en konsekvens av tuffare ekonomiska tider samt slopad klimatbonus. Trots tufft läge på nybilsmarknaden ökar begagnathandeln under årets första halvår med 8 % jämfört med föregående år. Branschorganisationen Mobility Sweden prognostiserar för 2024 en totalmarknad på 240 000 nyregistreringar av personbilar.

Inom Payments erbjuds kortbetalningar och digitala betalningslösningar, med syfte att skapa smidiga betalningar för alla behov inom mobilitet. Bankens kunder kan med hjälp av Carpay betala sina verkstadsbesök och tankningar inom Volvohandeln direkt i appen. Inlösen av bonuscheckar kan göras i Volvohandeln, på laddning av elbil och på kollektivtrafik och tåg.

På partnersidan erbjuds, förutom lojalitetsprogrammet, ett kassasystem med kortinlösen, terminaler och flera olika betalningsalternativ. Affären tillhandahåller även en abonnemangslösning där olika kundabonnemang för serviceavtal, däckbyte, tvätt och andra eftermarknadstjänster kan skapas och betalas via bankens E-checkout.

Den digitala kundresan för bilfinansiering utvecklas löpande och tillsammans med de digitala betalningslösningarna har banken ett stort fokus på att leva upp till kundlöftet om flexibla, enkla och smarta betalningar samt en bättre bilekonomi.

	2024 jan-jun	2023 jan-jun	2023 jan-dec
Ränte- och leasingnetto *	415 285	420 968	856 622
Erhållen utdelning	13	23	35
Provisionsintäkter	147 761	140 708	276 415
Provisionskostnader	-84 059	-77 815	-181 426
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-6 099	-4 098	-25 143
Avyttring operationella leasingavtal	41 565	8 679	40 100
Övriga intäkter	19 052	2 561	5 117
Rörelseintäkter	533 517	491 025	971 720
Omkostnader**	-270 526	-219 508	-479 392
Kreditförluster	-3 904	-8 901	-17 718
Kreditrisreservering, förändring	-8 610	8 009	5 650
Restvärdesreservering, förändring	-14 350	1 015	3 122
Rörelseresultat	236 126	271 639	483 382

* Inklusive avskrivningar på leasingobjekt.

** Inklusive avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar exklusive av- och nedskrivning på leasingobjekt.

Produktinformation lån och leasing	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Antal avtal	139 282	155 124	143 890
Total volym, mnkr	23 525	23 945	23 006
varav överlåten, %	98,6	96,4	98,6
varav pantsatt, %	1,4	3,6	1,4
varav lån, %	42,3	40,4	40,8
varav leasing, %	57,7	59,6	59,2
Andel privatleasing av total leasing, %	26,6	30,9	28,9

Produktinformation kort	2024 jan-jun	2023 jan-jun	2023 jan-dec
Antal unika aktiva konton	491 932	506 011	555 746
Antal aktiva konton, Ø	364 723	376 704	373 727
Total volym, mnkr	1 959	1 959	1 922
Antal kreditkunder, Ø	74 180	75 292	75 344
Total omsättning Volvokort, mnkr	8 520	8 567	17 581
varav drivmedel, %	26,5	32,3	31,9
varav verkstad, %	12,8	13,2	15,3
varav butik, %	0,8	0,8	0,8
varav tvätt, %	1,0	1,3	0,9
varav omsättning utanför Volvohandeln, %	52,3	45,1	47,1
varav övrigt (inkl billån och försäkring), %	6,7	7,3	4,0

Trucks

Segmentet Trucks erbjuder lån- och leasingfinansiering av nya och begagnade lastbilar samt finansiering av släp, påbyggnationer och annan utrustning.

Bankens finansieringsgrad på nya fordon har senaste åren stabiliserats runt 54 %. Avseende nya elektriska lastbilar, begagnade lastbilar samt släp ligger finansieringsgraden runt 60 %.

Tillsammans med Volvo Lastvagnar och svensk Volvohandel utvecklas ständigt finansieringsprodukterna och tjänsteutbudet för att modernisera vårt gemensamma kunderbudande. eControl är en sådan produkt – ett faktura- och uppföljningssystem för åkeriernas fordonsrelaterade kostnader. En annan tjänst är rådgivning där banken guidar och hjälper åkerierna i sin omställning mot hållbara transporter.

	2024 jan-jun	2023 jan-jun	2023 jan-dec
Ränte- och leasingnetto *	61 959	61 728	125 172
Provisionsintäkter	2 038	2 150	4 217
Provisionskostnader	-602	-545	-1 112
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-608	-693	-1 806
Övriga intäkter	1 152	109	289
Rörelseintäkter	63 939	62 749	126 760
Omkostnader**	-21 788	-19 474	-36 933
Kreditförluster	-	-	-
Kreditrisreservering, förändring	-57	-197	-149
Rörelseresultat	42 094	43 078	89 678

Produktinformation lån och leasing	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Antal avtal	7 949	8 053	7 984
Total volym, mnkr	6 811	6 075	6 390
varav överlåten, %	93,8	89,3	93,0
varav pantsatt, %	6,2	10,7	7,0
varav lån, %	77,6	77,4	78,0
varav leasing, %	22,4	22,6	22,0
Andel operationell leasing av total leasing, %	23,3	27,9	25,1

* Inklusive av- och nedskrivningar på leasingobjekt.

** Inklusive avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar exklusive av- och nedskrivning på leasingobjekt.



Fleet

Ziklo Fleet Services administrerar och finansierar vagnparker för medelstora och större företag. Även företag med mindre vagnparker erbjuds samma service i den heldigitala Small Fleet-produkten. Oavsett vagnparksstorlek eller önskade bilmärken erbjuds kund en helhetslösning.

Både operationell och finansiell leasing tillhandahålls och målbilden för Ziklo Fleet är att hjälpa företagen i valet av rätt produkt efter deras specifika behov. Stor vikt läggs även vid rådgivning i kundens gröna omställning och stöd i anpassningen till nya regelverk.

Det pågår ett kontinuerligt arbete inom produktutveckling och lansering av nya tjänster för att förenkla för kunden och skapa en smartare bilekonomi i form av en konkurrenskraftig tjänstebilskostnad för både förare och företag.

Antal avtal har stigit med ca 5 % jämfört med föregående år i en Fleetmarknad som samtidigt ökat med ca 3% totalt. Denna ökning sker tack vare långsiktiga kundrelationer där vi agerar rådgivare kring företagets vagnparker.

Huvuddelen av nytecknade avtal har skett inom kategorin operationell leasing. Marknaden för begagnade bilar var fortsatt stark under perioden vilket även avspeglat sig i avyttringsresultatet vid försäljning av återlämnade operationella leasingbilar.

	2024 jan-jun	2023 jan-jun	2023 jan-dec
Ränte- och leasingnetto*	113 074	100 750	218 558
Provisionsintäkter	78 432	72 188	140 411
Provisionskostnader	-3 775	-3 566	-7 589
Nettoresultat av finansiella transaktioner	-852	-1 124	-765
Service-, reparations och däckavtal	36 208	31 246	65 342
Avyttring operationella leasingavtal	176 500	167 454	323 284
Övriga intäkter	3 134	917	1 423
Rörelseintäkter	402 720	367 865	740 664
Omkostnader**	-102 644	-93 003	-183 270
Kreditförluster	-7	-	-217
Kreditrisreservering, förändring	-1 689	-2 217	-1 066
Restvärdesreservering, förändring	-22 633	-73 321	-109 072
Rörelseresultat	275 748	199 324	447 039

* Inklusive avskrivningar på leasingobjekt.

** Inklusive avskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar exklusive av- och nedskrivning på leasingobjekt.

Produktinformation	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Antal finansieringsavtal	42 403	40 838	42 394
Antal administrerade avtal	53 397	51 026	51 843
Total volym, mnkr	12 626	10 307	11 716
varav operationell leasing, %	69,5	70,0	69,4
varav finansiell leasing, %	30,5	30,0	30,6



NOT 4. Övriga rörelseintäkter

	2024 jan-jun	2023 jan-jun	2023 jan-dec
Realisationsvinst vid avyttring av materiella tillgångar	391	1 749	3 241
Intäkter service- och reparationsavtal	36 208	31 244	65 336
Avyttring Operationella leasingavtal	218 065	176 133	363 384
varav försäljningsintäkt	(1 207 654)	(651 907)	(1 514 606)
varav kostnader för sålda varor	(-989 590)	(-475 773)	(-1 151 222)
Intäkter från intresseföretag	2 986	1 787	3 118
Återförd ingående moms vid omprövning	19 589	-	-
Övriga intäkter	372	53	476
Summa	277 611	210 966	435 555

NOT 5. Av- och nedskrivningar på materiella och immateriella anläggningstillgångar

	2024 jan-jun	2023 jan-jun	2023 jan-dec
Avskrivning leasingobjekt	-2 903 028	-2 945 256	-5 964 812
Nedskrivningar/Återföringar, leasingobjekt restvärdesrisk	-36 983	-72 307	-105 950
Nedskrivningar/Återföringar, leasingobjekt kreditrisk	-2 060	-1 626	-664
Avskrivning inventarier	-483	-1 220	-2 542
Av- och nedskrivningar immateriella tillgångar	-12 998	-4 283	-11 528
Summa	-2 955 552	-3 024 691	-6 085 497



NOT 6. Kreditförluster, netto

Kreditförluster	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Lån till upplupet anskaffningsvärde (inkl outnyttjad del av limit)			
Reserveringar stadie 1	5 653	5 254	5 397
Reserveringar stadie 2	16 757	13 537	15 734
Reserveringar stadie 3	11 800	3 974	4 122
Summa reserv	34 210	22 765	25 253
	2024 jan-jun	2023 jan-jun	2023 jan-dec
Lån till upplupet anskaffningsvärde (inkl outnyttjad del av limit)			
Förändring reserveringar - stadie 1	-257	11 536	11 391
Förändring reserveringar - stadie 2	-1 023	-2 642	-4 839
Förändring reserveringar - stadie 3	-7 678	-1 092	-1 239
Summa förändring av reserv	-8 958	7 802	5 313
Bortskrivning för konstaterade förluster	-5 035	-10 050	-19 934
Inbetalt på tidigare konstaterade kundförluster	1 131	1 149	2 233
Summa	-3 904	-8 901	-17 701
Kreditförluster, netto*	-12 862	-1 099	-12 388

*Ska läsas tillsammans med raden summa konstaterade kundförluster leasingobjekt längre ned i noten och jämföras med resultaträkning i sammandrag och raden Kreditförluster, Not 6.

Kreditförluster	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Leasingtillgångar till upplupet anskaffningsvärde			
Reserveringar stadie 1	3 771	2 432	3 313
Reserveringar stadie 2	794	800	642
Reserveringar stadie 3	2 828	3 063	1 378
Summa reserv	7 393	6 295	5 333
	2024 jan-jun	2023 jan-jun	2023 jan-dec
Leasingtillgångar till upplupet anskaffningsvärde			
Förändring reserveringar - stadie 1	-458	647	-235
Förändring reserveringar - stadie 2	-152	-393	-235
Förändring reserveringar - stadie 3	-1 450	-1 880	-194
Summa förändring av reserv**	-2 060	-1 626	-664
Bortskrivning för konstaterade förluster	-7	-	-235
Inbetalt på tidigare konstaterade kundförluster	-	-	2
Summa***	-7	-	-233
Kreditförluster, netto	-2 067	-1 626	-897

** resultaträkning i sammandrag och raden Av- och nedskrivning på materiella och immateriella anläggningstillgångar, Not 5. I Not 5 hänvisas till raden Nedskrivningar/Återföringar leasingobjekt kreditrisk.

*** Ska läsas tillsammans med raden kreditförluster, netto lån till upplupet anskaffningsvärde i notens första tabell och jämföras med resultaträkning i sammandrag och raden Kreditförluster, Not 6.

Kreditförluster	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Finansiella anläggningstillgångar			
Reserveringar stadie 1	467	1 496	1 129
Reserveringar stadie 2	-	-	-
Reserveringar stadie 3	-	-	-
Summa reserv	467	1 496	1 129
	2024 jan-jun	2023 jan-jun	2023 jan-dec
Finansiella anläggningstillgångar			
Förändring reserveringar - stadie 1	662	-582	-214
Förändring reserveringar - stadie 2	-	-	-
Förändring reserveringar - stadie 3	-	-	-
Summa förändring av reserv	662	-582	-214
Kreditförluster, netto****	662	-582	-214

**** Se resultaträkning i sammandrag och raden Nedskrivningar/Återföringar av finansiella anläggningstillgångar, netto.

Kreditförluster	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Totala tillgångar			
Reserveringar stadie 1	9 891	9 182	9 839
Reserveringar stadie 2	17 551	14 337	16 376
Reserveringar stadie 3	14 628	7 037	5 500
Summa reserv	42 070	30 556	31 715
	2024 jan-jun	2023 jan-jun	2023 jan-dec
Totala tillgångar			
Förändring reserveringar - stadie 1	-53	11 601	10 942
Förändring reserveringar - stadie 2	-1 175	-3 035	-5 074
Förändring reserveringar - stadie 3	-9 128	-2 972	-1 433
Summa förändring av reserv	-10 356	5 594	4 435
Bortskrivning för konstaterade förluster	-5 042	-10 050	-20 169
Inbetalt på tidigare konstaterade kundförluster	1 131	1 149	2 235
Summa	-3 911	-8 901	-17 934
Kreditförluster, netto	-14 267	-3 307	-13 499

NOT 7. Kapitaltäckningsanalys

NYCKELTAL

Tillgänglig kapitalbas (belopp)	2024-06-30	2023-03-31	2023-12-31	2023-09-30	2023-06-30
Kärnprimärkapital	6 523 759	6 326 134	6 183 220	6 096 356	5 894 984
Primärkapital	6 523 759	6 326 134	6 183 220	6 096 356	5 894 984
Totalt kapital	6 523 759	6 326 134	6 183 220	6 096 356	5 894 984
Risikvägda exponeringsbelopp					
Totalt riskvägt exponeringsbelopp	28 628 789	27 548 686	27 422 136	25 602 745	25 527 585
Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kärnprimärkapitalrelation (i %)	22,8	23,0	22,5	23,8	23,1
Primärkapitalrelation (i %)	22,8	23,0	22,5	23,8	23,1
Total kapitalrelation (i %)	22,8	23,0	22,5	23,8	23,1
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)					
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-	-	-
varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)	-	-	-	-	-
Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	8,0	8,0	8,0	8,0	8,0
Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
Kapitalkonservationsbuffert (i %)	2,5	2,5	2,5	2,5	2,5
Konservationsbuffert på grund av makrotillsynsrisiker eller systemrisiker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)	-	-	-	-	-
Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
Systemrisikbuffert (i %)	-	-	-	-	-
Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)	-	-	-	-	-
Buffert för andra systemviktiga institut (i %)	-	-	-	-	-
Kombinerat buffertkrav (i %)	4,5	4,5	4,5	4,5	4,5
Samlade kapitalkrav (i %)	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5
Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	14,8	15,0	14,5	15,8	15,1
Bruttosoliditetsgrad					
Totalt exponeringsmått	50 707 110	48 698 877	48 354 425	47 423 488	47 202 936
Bruttosoliditetsgrad (i %)	12,9	13,0	12,8	12,9	12,5
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)					
Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)	-	-	-	-	-
varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)	-	-	-	-	-
Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmålet)					
Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)	-	-	-	-	-
Samlat bruttosoliditetskrav (i %)	3,0	3,0	3,0	3,0	3,0
Likviditetstäckningskvot					
Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt) *	2 933 458	2 881 012	2 863 987	2 826 327	2 785 135
Likviditetsutföden – totalt viktat värde *	4 668 727	4 680 323	4 701 467	4 596 928	4 648 010
Likviditetsinflöden – totalt viktat värde *	4 332 083	4 315 508	4 530 718	4 547 006	4 668 896
Totala nettolikviditetsutföden (justerat värde)	1 169 087	1 171 986	1 177 272	1 167 855	1 180 625
Likviditetstäckningskvot (i %)	252	248	246	245	238
Stabil nettofinansieringskvot					
Total tillgänglig stabil finansiering	44 010 384	42 115 379	41 669 854	40 694 382	40 923 669
Totalt behov av stabil finansiering	36 959 004	35 376 329	35 026 800	34 104 499	33 668 478
Stabil nettofinansieringskvot (i %)	119	119	119	119	122

*Beräknat genom enkelt genomsnitt av observationer vid månads slut under de tolv senaste månaderna.



Noter

KAPITALBAS

	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Kärnprimärkapital: Instrument och reserver			
Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder	400 000	400 000	400 000
Ej utdelade vinstmedel	1 292 858	1 490 358	1 290 389
Övriga reserver	4 557 042	3 753 945	4 559 511
Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning	329 888	306 111	-
Kärnprimärkapital före lagstiftsjusteringar	6 579 788	5 950 414	6 249 900
Kärnprimärkapital: lagstiftsjusteringar			
Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)	-92	-123	-115
Immateriella tillgångar	-52 999	-18 089	-64 018
Negativa belopp till följd av beräkning av förväntade förlustbelopp	-	-33 644	-
Andra regulatoriska justeringar	-2 938	-3 574	-2 548
Sammanlagda lagstiftsjusteringar av kärnprimärkapital	-56 029	-55 430	-66 680
Kärnprimärkapital	6 523 759	5 894 984	6 183 220
Primärkapitaltillskott: Instrument			
Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + primärkapitaltillskott)	6 523 759	5 894 984	6 183 220
Supplementärkapital			
Supplementärkapital	-	-	-
Totalt kapital (kärnprimärkapital + supplementärkapital)	6 523 759	5 894 984	6 183 220
Totala riskvägda tillgångar	28 628 789	25 527 585	27 422 136

KAPITALRELATIONER OCH BUFFERTAR

	2024-06-30	2023-06-30	2023-12-31
Riskvägda tillgångar	28 628 789	25 527 585	27 422 136
Kärnprimärkapitalrelation	22,79	23,09	22,55
Primärkapitalrelation	22,79	23,09	22,55
Total kapitalrelation	22,79	23,09	22,55
Totalt kapitalbehov	14,37	14,39	14,33
Institutspecifikt kärnprimärkapitalkrav inklusive buffertkrav	10,05	10,10	10,03
varav: Pelare 1 krav	4,50	4,50	4,50
varav: Pelare 2 krav	1,05	1,10	1,03
varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert	2,50	2,50	2,50
varav: krav på kontracyklisk buffert	2,00	2,00	2,00



Noter

INTERNT BEDÖMT KAPITALBEHOV

	Kapitalkrav	2024-06-30 Kapitalkrav / Total REA	Varav CET1 krav / REA	Kapitalkrav	2023-06-30 Kapitalkrav / Total REA	Varav CET1 krav / REA	Kapitalkrav	2023-12-31 Kapitalkrav / Total REA	Varav CET1 krav / REA
Kreditrisk	1 890 724	6,6%	3,7%	1 677 447	6,6%	3,7%	1 803 476	6,6%	3,7%
Operativ risk	215 203	0,8%	0,4%	183 321	0,7%	0,4%	215 203	0,8%	0,4%
CVA-risk	3 311	0,0%	0,0%	3 839	0,0%	0,0%	3 972	0,0%	0,0%
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt Artikel 3 CRR	181 065	0,6%	0,4%	177 600	0,7%	0,4%	171 120	0,6%	0,4%
Pelare 1 kapitalkrav	2 290 303	8,0%	4,5%	2 042 207	8,0%	4,5%	2 193 771	8,0%	4,5%
Koncentrationsrisk	291 341	1,0%	0,6%	275 120	1,1%	0,6%	281 819	1,0%	0,6%
Strategisk risk	114 515	0,4%	0,2%	102 110	0,4%	0,2%	109 689	0,4%	0,2%
Marknadsrisk	128 105	0,4%	0,3%	105 887	0,4%	0,2%	111 543	0,4%	0,2%
Pelare 2 kapitalbehov*	533 961	1,9%	1,0%	483 117	1,9%	1,1%	503 050	1,8%	1,0%
Kapitalkonserveringsbuffert	715 720	2,5%	2,5%	638 190	2,5%	2,5%	685 553	2,5%	2,5%
Kontracyklisk kapitalbuffert	572 576	2,0%	2,0%	510 552	2,0%	2,0%	548 443	2,0%	2,0%
Kombinerat buffertkrav	1 288 296	4,5%	4,5%	1 148 741	4,5%	4,5%	1 233 996	4,5%	4,5%
Kapitalbehov	4 112 560	14,4%	10,0%	3 674 065	14,4%	10,1%	3 930 817	14,3%	10,0%
Kapitalbas	6 523 759	-	-	5 894 984	-	-	6 183 220	-	-
Kapitalöverskott	2 411 199	-	-	2 220 919	-	-	2 252 402	-	-

KAPITALKRAV OCH RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP

	2024-06-30			2023-06-30			2023-12-31		
	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Genom- snittlig riskvikt	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Genom- snittlig riskvikt	Kapitalkrav	Riskvägt exponerings- belopp	Genom- snittlig riskvikt
Kreditrisk enligt IRK									
Företagsexponeringar	801 772	10 022 153	71,8%	670 989	8 387 366	73,7%	784 035	9 800 443	73,1%
Hushållsexponeringar	435 661	5 445 767	18,1%	430 698	5 383 727	17,7%	414 895	5 186 183	17,5%
Motpartslösa exponeringar	474 173	5 927 168	100,0%	434 046	5 425 580	100,0%	459 006	5 737 581	100,0%
Totalt enligt IRK	1 711 607	21 395 088	42,9%	1 535 734	19 196 673	40,6%	1 657 936	20 724 206	42,5%
Kreditrisk enligt schablonmetoden									
Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%
Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter	-	-	0,0%	-	-	0,0%	-	-	0,0%
Exponeringar mot offentliga organ	285	3 565	20,0%	178	2 226	20,0%	229	2 864	20,0%
Institutexponeringar	37 238	465 476	20,0%	41 905	523 813	20,0%	31 452	393 147	20,0%
Företagsexponeringar	93 577	1 169 707	86,6%	53 257	665 717	94,9%	69 347	866 838	92,9%
Hushållsexponeringar	30 939	386 740	63,6%	24 398	304 973	62,3%	28 531	356 637	63,6%
Oreglerade poster	813	10 165	149,7%	229	2 862	150,0%	1 282	16 022	149,5%
Säkerställda obligationer	12 701	158 758	10,0%	13 627	170 340	10,0%	10 843	135 532	10,0%
Aktieexponeringar	1 511	18 884	100,0%	1 468	18 347	100,0%	1 729	21 618	100,0%
Övriga poster	2 053	25 667	100,0%	6 651	83 143	100,0%	2 127	26 593	100,0%
Totalt enligt schablonmetoden	179 117	2 238 964	28,0%	141 714	1 771 420	24,6%	145 540	1 819 250	26,3%
Summa	1 890 724	23 634 052	40,8%	1 677 447	20 968 093	38,5%	1 803 476	22 543 456	40,5%
Operativ risk enligt Basmetoden	215 203	2 690 038	-	183 321	2 291 514	-	215 203	2 690 038	-
Kreditvärdighetsjustering (CVA)	3 311	41 393	-	3 839	47 982	-	3 972	49 645	-
Ytterligare riskexponeringsbelopp enligt artikel 3 CRR	181 065	2 263 307	-	177 600	2 219 996	-	171 120	2 138 997	-
Totalt minimikapitalkrav och riskvägt exponeringsbelopp	2 290 303	28 628 789	-	2 042 207	25 527 585	-	2 193 771	27 422 136	-

NOT 8. Redovisat värde per kategori av finansiella instrument samt upplysningar om verkligt värde**Metoder för bestämning av verkligt värde**

Derivatinstrument redovisas under övriga tillgångar alternativt övriga skulder. Eftersom derivatinstrumenten inte har några kvoterade priser på en aktiv marknad (Nivå 1) använder sig banken av analys av diskonterade kassaflöden för att fastställa verkligt värde enligt IFRS 13 på instrumenten. Vid diskontering används bara observerbara marknadsdata (Nivå 2).

Belåningsbara statskultsförbindelser m m samt obligationer och andra räntebärande värdepapper har enligt IFRS 13 värdering till verkligt värde dels marknadsvärderats med kvoterade priser på en aktiv marknad (Nivå 1) och dels marknadsvärderats med observerbara marknadsdata (Nivå 2). Aktier och andelar i övriga företag har marknadsvärderats med observerbara marknadsdata (Nivå 2).

Utlåning till allmänheten har beräknats genom en diskontering av kontraktuella kassaflöden med en diskonteringsränta som bygger på en aktuell utlåningsspread (Nivå 3) för att fastställa verkligt värde enligt IFRS 13.

Emitterade värdepapper och efterställda skulder har beräknats utifrån aktuella upplåningsspreadar (Nivå 2) för att fastställa verkligt värde enligt IFRS 13. Skulder till kreditinstitut har beräknats utifrån bedömda upplåningsspreadar (Nivå 3). För in- och upplåning från allmänheten betraktas redovisat värde som en god approximation av verkligt värde på grund av kort återstående löptid samt beräknas genom bedömda upplåningsspreadar (Nivå 3).

Övriga kategorier tillhör Nivå 3. För dessa tillgångar och skulder utgör redovisat värde en god approximation av verkligt värde på grund av kort återstående löptid.

Verkliga värden kategoriseras i olika nivåer i en verkligt värde-hierarki baserat på indata som används i värderingstekniken enligt följande:

Nivå 1: enligt priser noterade på en aktiv marknad för identiska instrument.

Nivå 2: utifrån direkt eller indirekt observerbar marknadsdata som inte inkluderas i Nivå 1. Denna kategori inkluderar instrument som värderas baserat på noterade priser på aktiva marknader för liknande instrument, noterade priser för identiska eller liknande instrument som handlas på marknader som inte är aktiva, eller andra värderingstekniker där all väsentlig indata är direkt och indirekt observerbar på marknaden.

Nivå 3: utifrån indata som inte är observerbara på marknaden. Denna kategori inkluderar alla instrument där värderingstekniken innefattar indata som inte baseras på observerbar data och där den har en väsentlig påverkan på värderingen.

Finansiella instrument som kvittas i balansräkningen eller omfattas av nettningsavtal

Ziklo Bank ingår derivatkontrakt under International Swaps and Derivatives Association (ISDA) master avtal. I balansräkningen har inga belopp kvittats. För ingångna derivat erhåller och lämnar Ziklo Bank säkerheter i form av banktillgodohavanden i enlighet med standardvillkoren i ISDA Credit Support Annex. Tillgångarna för derivatavtal uppgår till 34,6 mnkr och skulderna uppgår till 50,3 mnkr. Det har mottagits säkerheter om 4,5 mnkr och ställts säkerheter om 28,1 mnkr per 30 juni 2024.



Tillgångar, jan-jun 2024	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa verkligt värde	Summa redovisat värde
Belåningsbara statskultsförbindelser m m	1 845 320	-	-	1 845 320	1 845 380
Utlåning till kreditinstitut	-	-	2 179 917	2 179 917	2 179 917
Utlåning till allmänheten	-	-	17 570 157	17 570 157	17 154 365
Obligationer & andra räntebärande värdepapper	1 588 670	852 880	-	2 441 550	2 440 460
Aktier och andelar i övriga företag*	-	7 002	-	7 002	7 002
Övriga tillgångar*	-	34 611	1 263 031	1 297 643	1 297 643
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	121 179	121 179	121 179
Summa	3 433 990	894 494	21 134 285	25 462 768	25 045 945

Skulder, jan-jun 2024	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa verkligt värde	Summa redovisat värde
Skulder till kreditinstitut	-	-	1 267 620	1 267 620	1 247 619
In- och upplåning från allmänheten	-	-	24 295 574	24 295 574	24 295 574
Emitterade värdepapper	-	15 368 896	-	15 368 896	15 245 574
Övriga skulder*	-	50 265	1 370 456	1 420 721	1 420 721
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	2 102 727	2 102 727	2 102 727
Summa	-	15 419 161	29 036 377	44 455 539	44 312 215

Tillgångar, jan-jun 2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa verkligt värde	Summa redovisat värde
Belåningsbara statskultsförbindelser m m	1 438 591	-	-	1 438 591	1 438 665
Utlåning till kreditinstitut	-	-	2 468 354	2 468 354	2 468 354
Utlåning till allmänheten	-	-	16 511 482	16 511 482	16 075 126
Obligationer & andra räntebärande värdepapper	1 702 977	894 374	-	2 597 352	2 597 768
Aktier och andelar i övriga företag*	-	6 465	-	6 465	6 465
Övriga tillgångar*	-	-	932 214	932 214	932 214
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	-	-	168 116	168 116	168 116
Summa	3 141 569	900 839	20 080 166	24 122 573	23 686 708

Skulder, jan-jun 2023	Nivå 1	Nivå 2	Nivå 3	Summa verkligt värde	Summa redovisat värde
Skulder till kreditinstitut	-	-	1 367 459	1 367 459	1 342 857
In- och upplåning från allmänheten	-	-	23 713 133	23 713 133	23 712 843
Emitterade värdepapper	-	13 204 932	-	13 204 932	13 235 814
Övriga skulder*	-	81 052	1 183 985	1 265 037	1 265 037
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	-	-	1 901 476	1 901 476	1 901 476
Summa	-	13 285 984	28 166 052	41 452 036	41 458 027

* De finansiella instrument som banken värderar till verkligt värde i balansräkningen är derivatinstrument samt aktier och andelar i övriga företag.

Verkligt värde tillgångar och skulder per kategori

Tillgångar 2024-06-30	Finansiella tillgång- ar redovisade till upplupet anskaffningsvärde	Derivat i säkrings- redovisning	Övriga tillgångar	Verkligt värde via resultaträkningen (obligatoriskt)	Summa	Verkligt värde
Belåningsbara statskultsförbindelser m. m.	1 845 380	-	-	-	1 845 380	1 845 320
Utlåning till kreditinstitut	2 179 917	-	-	-	2 179 917	2 179 917
Utlåning till allmänheten	17 154 365	-	-	-	17 154 365	17 570 157
Obl. & andra räntebärande värdepapper	2 440 460	-	-	-	2 440 460	2 441 550
Aktier och andelar i övriga företag	-	-	-	7 002	7 002	7 002
Aktier och andelar i intresseföretag	-	-	5 140	-	5 140	-
Aktier och andelar i koncernföretag	-	-	6 742	-	6 742	-
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	52 999	-	52 999	-
Materiella tillgångar, inventarier	-	-	2 716	-	2 716	-
Materiella tillgångar, leasingobjekt	-	-	27 047 739	-	27 047 739	-
Materiella omsättningstillgångar	-	-	14 403	-	14 403	-
Övriga tillgångar	1 020 768	20 717	242 263	13 895	1 297 643	1 297 643
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	121 179	-	-	-	121 179	121 179
Summa tillgångar	24 762 068	20 717	27 372 002	20 897	52 175 684	

Skulder 2024-06-30	Icke finansiella skulder	Derivat i säkrings- redovisning	Övriga finansiella skulder	Verkligt värde via resultaträkningen (obligatoriskt)	Summa	Verkligt värde
Skulder till kreditinstitut	-	-	1 247 619	-	1 247 619	1 267 620
In- och upplåning från allmänheten	-	-	24 295 574	-	24 295 574	24 295 574
Emitterade värdepapper	-	-	15 245 574	-	15 245 574	15 368 896
Övriga skulder	544 165	24 700	826 292	25 565	1 420 721	1 420 721
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 577 257	-	525 470	-	2 102 727	2 102 727
Summa skulder	2 121 421	24 700	42 140 529	25 565	44 312 215	

Tillgångar 2023-06-30	Finansiella tillgång- ar redovisade till upplupet anskaffningsvärde	Derivat i säkrings- redovisning	Övriga tillgångar	Verkligt värde via resultaträkningen (obligatoriskt)	Summa	Verkligt värde
Belåningsbara statskultsförbindelser m. m.	1 438 665	-	-	-	1 438 665	1 438 591
Utlåning till kreditinstitut	2 468 354	-	-	-	2 468 354	2 468 354
Utlåning till allmänheten	16 075 126	-	-	-	16 075 126	16 511 482
Obl. & andra räntebärande värdepapper	2 597 768	-	-	-	2 597 768	2 597 352
Aktier och andelar i övriga företag	-	-	-	6 465	6 465	6 465
Aktier och andelar i intresseföretag	-	-	5 140	-	5 140	-
Aktier och andelar i koncernföretag	-	-	6 742	-	6 742	-
Immateriella anläggningstillgångar	-	-	18 089	-	18 089	-
Materiella tillgångar, inventarier	-	-	2 346	-	2 346	-
Materiella tillgångar, leasingobjekt	-	-	24 749 962	-	24 749 962	-
Materiella omsättningstillgångar	-	-	5 554	-	5 554	-
Övriga tillgångar	719 345	-	177 033	35 836	932 214	932 214
Förutbetalda kostnader och upplupna intäkter	168 116	-	-	-	168 116	168 116
Summa tillgångar	23 467 374	-	24 964 866	42 300	48 474 541	

Skulder 2023-06-30	Icke finansiella skulder	Derivat i säkrings- redovisning	Övriga finansiella skulder	Verkligt värde via resultaträkningen (obligatoriskt)	Summa	Verkligt värde
Skulder till kreditinstitut	-	-	1 342 857	-	1 342 857	1 367 459
In- och upplåning från allmänheten	-	-	23 712 843	-	23 712 843	23 713 133
Emitterade värdepapper	-	-	13 235 814	-	13 235 814	13 204 932
Övriga skulder	351 917	65 888	832 068	15 164	1 265 037	1 265 037
Upplupna kostnader och förutbetalda intäkter	1 562 796	-	338 680	-	1 901 476	1 901 476
Summa skulder	1 914 713	65 888	39 462 262	15 164	41 458 027	



NOT 9. Närstående

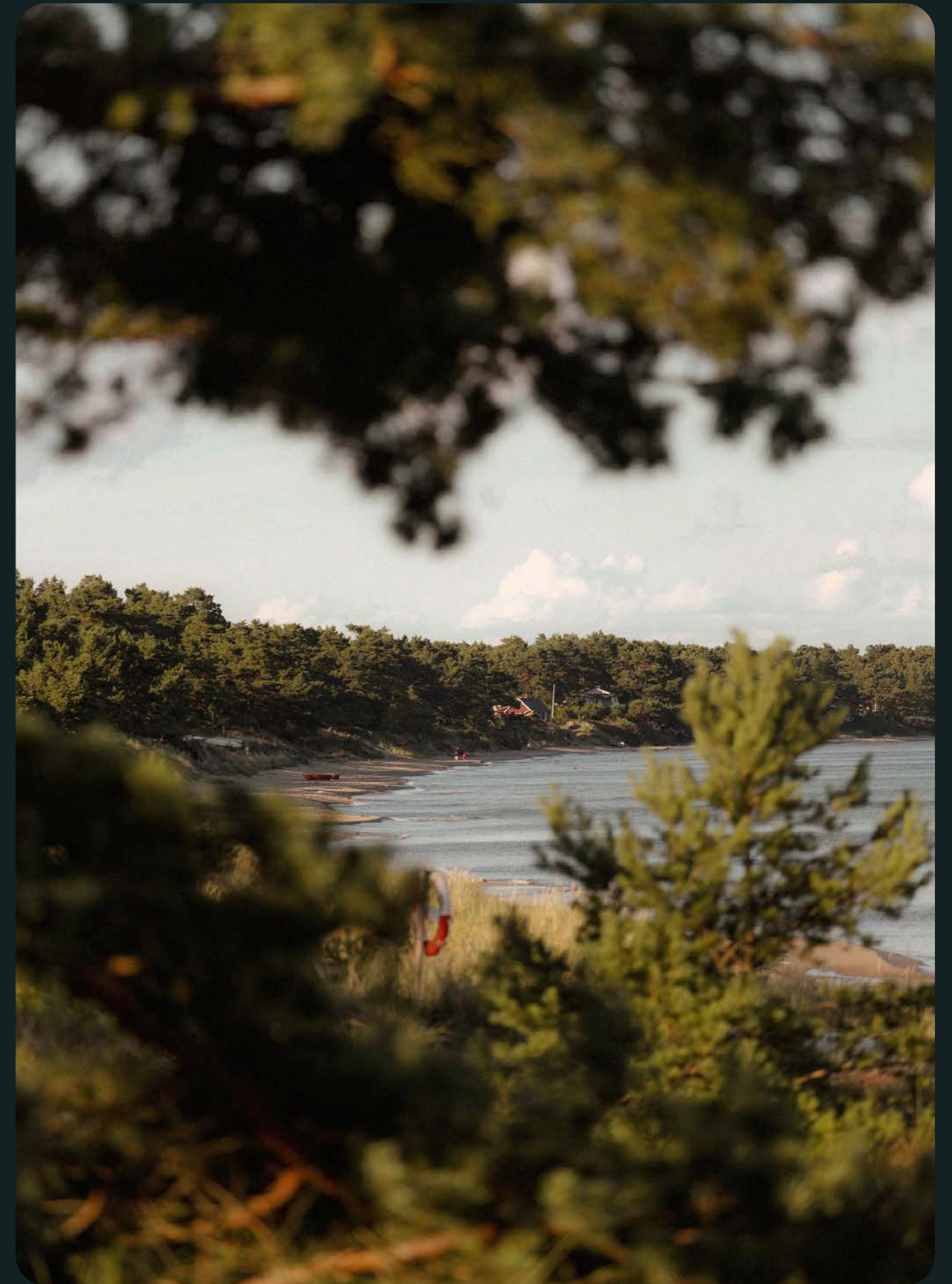
Banken ägs till 50 % vardera av Volvo Personvagnar AB och de svenska Volvoåterförsäljarna, via sitt förvaltningsbolag AB Volverkinvest. Båda företagen klassificeras som övriga närstående företag.

Banken har andelar i fyra bolag som klassificeras som intressebolag, Volvohandeln PV Försäljnings AB, Volvohandeln PV Försäljnings KB, VCC Tjänstebilar KB och VCC Försäljnings KB. Banken har även i koncernen helägda och vilande dotterbolag, Volvofinans Leasing AB, Autofinans Nordic AB, CarPay Sverige AB och Volvofinans IT AB.

Balansräkning	Koncernföretag		Intresseföretag		Övriga närstående företag	
	2024-06-30	2023-06-30	2024-06-30	2023-06-30	2024-06-30	2023-06-30
Tillgångar	6 742	6 742	11 521	5 140	1 201 321	971 245
Skulder	6 789	6 789	105 564	124 335	280 019	1 167 206
Resultaträkning						
Ränteintäkter	-	-	2 577	3 660	145	52
Leasingintäkter	-	-	-	-	155 611	153 645
Räntekostnader	-	-	-863	-472	-5 635	-2 125
Provisionsintäkter	-	-	1 556	1 547	6 414	6 388
Övriga rörelseintäkter	-	-	2 986	1 787	-	-
Summa	-	-	6 256	6 521	156 535	157 960

NOT 10. Händelser efter periodens utgång

Inga väsentliga händelser har inträffat efter periodens utgång.



Hela Sveriges mobilitetsbank

I över 60 år har vi under namnet Volvofinans finansierat fordon i Sverige, och gjort det enklare för miljontals människor att färdas fritt. Nu har vi tagit namnet Ziklo, och ska accelerera omställningen mot framtidens mobilitet och hjälpa fler människor och företag att göra smartare val. För mobilitet skall vara enkel, flexibel och hållbar.