

Ford Credit Italia S.p.a.

INFORMATIVA DI TERZO PILASTRO

31 DICEMBRE 2023



Informativa di Terzo Pilastro

INTRODUZIONE

Ford Credit Italia S.p.a. (FCI) è una società per azioni operante nel mercato italiano, attraverso l'offerta di prodotti finanziari e assicurativi a tutti i clienti Ford, sotto la vigilanza prudenziale dell'autorità competente (Banca d'Italia). FCI è un intermediario finanziario, ex. Art. 106 T.U.B., soggetto alla direzione e al coordinamento dell'azionista unico "FCE Bank Plc", un istituto finanziario registrato nel Regno Unito, autorizzato dal Prudential Regulation Authority (PRA) e regolato dallo stesso PRA e da FCA (Financial Conduct Authority). FCI ha una struttura di funding diversificata con circa il 52% del totale degli asset sostenuta attraverso crediti cartolarizzati per € 1.6b.

QUADRO REGOLAMENTARE

La presente informativa è pubblicata con l'obiettivo di promuovere, in conformità ai requisiti prudenziali vigenti, una valutazione più trasparente della solidità patrimoniale e delle esposizioni al rischio delle istituzioni finanziarie.

Il documento è stato redatto in coerenza con i requisiti di Banca d'Italia definiti dalla Circolare 288/2015, con la quale sono stati recepiti e attuati il Regolamento Europeo n. 575/2013 (CRR) e la Direttiva n. 2013/36/CE (CRD IV), secondo i loro ultimi aggiornamenti.

BASI DELLA PUBBLICAZIONE

Le informazioni del terzo pilastro di FCI sono preparate sulla base del bilancio di esercizio redatto annualmente.

Il bilancio d'esercizio di FCI è stato redatto in conformità ai principi IAS/IFRS e ai successivi regolamenti adottati dalla Commissione Europea, nonché alle relative interpretazioni dell'International Accounting Standard Board ("IASB") e alle relative interpretazioni dell'International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC), adottati dalla Commissione Europea, come stabilito dal Regolamento UE n. 1606 del 19 luglio 2002, recepito nel nostro ordinamento dal Decreto Legislativo 28 febbraio 2005, n. 38 ("Decreto IAS").

La presente informativa di Terzo Pilastro si basa su dati sottoposti a revisione contabile.

Per quanto riguarda i requisiti di informativa del Terzo Pilastro, al 31 dicembre 2023 FCI soddisfa le seguenti definizioni delle Autorità competenti:

- Non è un Ente di importanza sistemica globale (G-SII) né un altro Ente di importanza sistemica (O-SII)
- È un Ente Piccolo e Non-Complesso (SNCI)
- È un Ente non quotato in borsa

In considerazione delle sue caratteristiche (ente piccolo, non complesso e non quotato), FCI applica la deroga di cui all'art. 433 ter – paragrafo 2 (Reg. UE n 2019/876 che modifica il CRR), divulgando le sole Metriche Principali (art. 447), su base annuale.

METRICHE PRINCIPALI (KM1)

	31/12/2023	31/12/2022	31 Dec 2021
	mil €	mil €	mil €
Fondi propri disponibili (importi)			
1 Capitale primario di classe 1 (CET1)	340	307	284
2 Capitale di classe 1	340	307	284
3 Capitale totale	340	307	284
Importi delle esposizioni ponderate per il rischio	mil €	mil €	mil €
4 Importo complessivo dell'esposizione al rischio	3.114	2.704	2.362
Coefficienti di capitale (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderata per il rischio)			
5 Coefficiente del capitale primario di classe 1 (%)	10,91%	11,36%	12,04%
6 Coefficiente del capitale di classe 1 (%)	10,91%	11,36%	12,04%
7 Coefficiente di capitale totale (in %)	10,91%	11,36%	12,04%
Requisiti aggiuntivi di Fondi Propri basati sullo SREP (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)			
EU 7a Requisiti aggiuntivi di CET1 basati sullo SREP (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7b Requisiti aggiuntivi AT1, a seguito di SREP (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7c Requisiti aggiuntivi T2, a seguito di SREP (%)	0,00%	0,00%	0,00%
EU 7d Requisiti di fondi propri SREP totali (%)	8,00%	8,00%	8,00%
Requisito combinato di riserva e requisito patrimoniale complessivo (in percentuale dell'importo dell'esposizione ponderato per il rischio)			
8 Riserva di conservazione del capitale (%)	-	-	-
9 Riserva di capitale anticiclica specifica dell'ente (%)	-	-	-
11 Requisito combinato di riserva di capitale (%)	-	-	-
EU 11a Requisiti patrimoniali complessivi (%)	8,00%	8,00%	8,00%
12 CET1 disponibile dopo aver soddisfatto i requisiti di fondi propri SREP totali (%)	2,91%	3,36%	4,04%

Informativa di Terzo Pilastro

ADEGUATEZZA PATRIMONIALE: METRICHE PRINCIPALI (ART. 447)

La tabella delle Metriche Principali (KM1) sintetizza i principali indici e parametri regolamentari di FCI al 31 Dicembre 2023. La tabella sopra riportata, pubblicata in base ai requisiti del CRR (Parte Otto – Requisiti degli enti) come previsto dalla Banca d'Italia, evidenzia il confronto con le metriche riferite ai due esercizi precedenti quindi dall'inizio dell'attività di FCI con il nuovo assetto societario.

Al 31 dicembre 2023, i coefficienti patrimoniali di FCI risultavano esser al di sopra dei requisiti regolamentari e pari al 10,91%.

Al 31 dicembre 2022, i Coefficienti di Capitale Primario di Classe 1 e di Capitale Totale erano pari a 11,36%.

Al 31 dicembre 2021, i Coefficienti di Capitale Primario di Classe 1 e di Capitale Totale erano pari a 12,04%.

I fondi propri di FCI al 31 dicembre 2023 sono costituiti principalmente da Capitale Sociale versato e, in misura minore, da utili portati a nuovo. Come si evince dalla tabella Key Metrics (KM1), il capitale regolamentare è in aumento rispetto a quello registrato negli anni precedenti, principalmente per effetto dell'aumento degli importi delle esposizioni ponderate per il rischio. La crescita delle esposizioni ponderate per il rischio si riferisce principalmente all'aumento delle scorte dei concessionari che hanno iniziato a normalizzarsi durante il periodo, riflettendo l'aumento della produzione di veicoli Ford con l'allentamento dei vincoli della catena di approvvigionamento.

Durante il suo periodo iniziale e fino a dicembre 2023, FCI ha mantenuto una propensione al rischio di capitale basata su un rapporto di capacità per il capitale totale dell'8% del RWEA per garantire la stabilità del capitale al momento della costituzione della società finanziaria. A seguito della diversificazione della propria struttura di finanziamento ottenuta attraverso l'emissione di finanziamenti per cartolarizzazioni garantite da attività, in futuro FCI manterrà una capacità di propensione al rischio basata sul requisito minimo regolamentare del 6%.

ATTESTAZIONE DI UN MEMBRO DEL CONSIGLIO

Il Direttore Finanziario attesta che l'Informativa di Terzo Pilastro al 31 dicembre 2023, redatta in conformità al CRR nella "Parte Otto - Informativa da parte degli enti" come adottato dalla Banca d'Italia, è stata predisposta in conformità alle politiche formali e ai processi interni, ai sistemi e ai controlli concordati dal Consiglio di Amministrazione.
