

## **Informatieopvraag derivaten**

Deelnemende corporaties die gebruik maken van derivaten dienen informeren WSW hierover. Dit kan online via <https://treasury.ortec-finance.com/treasury/>.

Bij opening van de applicatie krijgen deelnemers een overzicht te zien van hun geborgde leningportefeuille bij WSW. In de applicatie kunnen zij aangeven welke derivaten met welke leningen matchen.

WSW gebruikt deze informatie om inzicht te krijgen in de risico's voor de rentelasten bij onze deelnemende corporaties. De applicatie voorziet in de mogelijkheid om wijzigingen in de derivatenportefeuille direct te registeren.

Eenmaal per jaar vraagt WSW corporaties een actuele opgave te doen van hun derivatenportefeuille. Als de deelnemer geen derivaten heeft, vraagt WSW dit eenmaal per jaar via deze opgave te bevestigen.

## **Vraag en antwoord bij derivatenopvraag WSW**

### ***Wat wil WSW met deze opvraag?***

De derivatenopvraag heeft als doel om inzicht te krijgen in het renterisico van deelnemende corporaties.

Corporaties lopen een renterisico op hun leningportefeuille. Vanuit eigen gegevens kent WSW de modaliteiten van de leningen en kan WSW uit de vervalkalender van de leningen en uit de rentevervalkalender een goede inschatting maken van het renterisico van de leningportefeuille. Alleen ontbreekt dan nog het effect op het renterisico van het gebruik van derivaten. Corporaties kunnen met behulp van derivaten het renterisico op deze leningen afdekken.

WSW wil met deze opvraag het daadwerkelijk renterisico van deze corporaties kunnen bepalen. Inzicht in de derivatenportefeuille van de corporatie is hiervoor van groot belang. Door de koppeling van de lening- en derivatenportefeuille in de opvraag is WSW in staat in één overzicht per deelnemer én op de gehele geborgde leningportefeuille het renterisico te bepalen.

### ***Wat doet WSW met deze opvraag?***

Gebruikmakend van de ingevulde opvraag beoordeelt WSW het renterisico van een corporatie. WSW gebruikt de informatie uitdrukkelijk niet om 'compliance checks' uit te voeren. WSW beoordeelt daarmee ook niet of een deelnemende corporatie te allen tijde voldoet aan de +/- 200 bps eis van CFV. Dit is nadrukkelijk een verantwoordelijkheid van de deelnemer zelf en van CFV.

### ***Koppelen wij derivaten aan leningen?***

WSW brengt die koppeling niet aan. Deelnemende corporaties dienen in de opvraag zelf een koppeling aan te brengen tussen derivaten en de daaraan gekoppelde leningen.