



دی‌دگاه

شماره: ۰۳۵	موضوع: معامله تعویضی ارزی یا نرخ بهره
تاریخ: ۱۳۹۰/۰۹/۰۷	
تهیه و تنظیم: سید حمید رضا اشرف زاده	
<p>توضیح اجمالی:</p> <p>معمولا صادر کنندگان، وارد کنندگان و صنعتگران با دشواری تامین مالی ارزی برای انجام عملیات خود مواجه هستند که می تواند فرصت های سودآوری را از آنان سلب کند یا منافع کشور را به خطر اندازد. مجاز دانستی معامله تعویضی (swap) ارزی یا نرخ بهره می تواند این مشکل را حل کند و مبالغ زیادی وجوه ارزی را برای آنان تامین نماید.</p>	
<p>نکات کلیدی:</p> <p>معامله تعویضی ارزی به این شکل انجام می شود که هر یک از این گروه های مذکور می تواند با اخذ وام ریالی از سیستم بانکی به بورس یا بازار ارزی مراجعه کند و با تضمین بانک داخلی، وام ریالی را با نرخ مشخص و با فرمول های معین و حساب شده به وام ارزی تبدیل کند. طرف مقابلی که وام دلاری را تامین می کند می تواند ایرانی یا خارجی باشد. این معاملات بخصوص از نظر سرعت انجام و تامین مالی حساب شده بسیار برای کشور، صادر و وارد کنندگان و صنعتگران مفید است. معامله تعویضی نرخ بهره نیز در شرایطی صورت می گیرد که یکی از این گروه ها وامی ارزی از خارج بدست می آورد که در معرض خطر تغییرات نرخ ارز و بهره و متضرر شدن قرار می گیرد. در ضمن می توان با معامله تامینی از خطر نوسان نرخ ارز جلوگیری کند و با انجام معامله تعویضی، نرخ بهره برای وام گیرنده ثابت شده و ریسک متضرر شدن از بین می رود. این معاملات همه در بورس ارزی داخل ایران و توسط سفته بازاری که مایلند با پذیرش ریسک سود ببرند انجام می گیرد.</p>	
تأیید رئیس مؤسسه:	تأیید رئیس گروه مشاوران: