

一、掉期汇率是什么意思

是指当事人之间约定在未来某一期间内相互交换他们认为具有等价经济价值的现金流 (CashFlow) 的交易。较为常见的是货币掉期交易和利率掉期交易。货币掉期交易，是指两种货币之间的交换交易，在一般情况下，是指两种货币资金的本金交换。

二、掉期属于金融衍生品吗

1、金融衍生品是一种金融合约，其价值取决于一种或多种基础资产或指数。合约的种类包括远期、期货、掉期(互换)和期权。

2、掉期是指在外汇市场上买进即期外汇的同时又卖出同种货币的远期外汇，或者卖出即期外汇的同时又买进同种货币的远期外汇，也就是说在同一笔交易中将一笔即期和一笔远期业务合在一起做，或者说在一笔业务中将借贷业务合在一起做。在掉期交易中，把即期汇率与远期汇率之差，即升水或贴水叫做掉期率。也称互换 (Swap)，是交易双方依据预先约定的协议，在未来确定期限内，相互交换的交易。外汇掉期 (ForeignExchangeSwap) 又称为时间套汇 (TimeArbitrage) 是指在同一个人外汇市场上同时进行买卖期限不同而金额相等的外汇。

三、货币互换汇率怎么算

1、货币互换 (又称货币掉期) 是指两笔金额相同、期限相同、计算利率方法相同，但货币不同的债务资金之间的调换，同时也进行不同利息额的货币调换。

2、简单来说，利率互换是相同货币债务间的调换，而货币互换则是不同货币债务间的调换。

3、货币互换双方互换的是货币，它们之间各自的债权债务关系并没有改变。

4、初次互换的汇率以协定的即期汇率计算。货币互换的目的在于降低筹资成本及防止汇率变动风险造成的损失。

5、货币互换的条件与利率互换一样，包括存在品质加码差异与相反的筹资意愿，此外，还包括对汇率风险的防范。

四、解释一下掉期和互换

1、互换和掉期在英文中都叫swaps，但实际上两者在外汇领域存在较大的差别。

2、掉期是外汇市场上的一种交易方法，外汇掉期一半指的是foreign exchangeswaps，是指对不同期限但金额相等的同种外汇做两笔反方向的交易，相当于一笔即期交易和一笔远期交易。它没有实质的合约，没有专门的市场，更不是一种衍生工具，只是一种交易方式。

3、而外汇领域中的互换是一种金融产品，货币互换指的是currencyswaps，是交易双方对不同货币的本金或利息（或两者同时）进行交换的交易，它有实质的合约，且是一种重要的衍生工具，且形成了自己的市场。

4、货币掉期以短期为主，货币互换一般是一年以上的中长期交易。

五、本币互换对银行有什么意义

1、本币互换（CurrencySwap）又可以称为货币掉期、货币互换，指在同一期限内，根据约定的汇率，将一定数额的货币和另一种货币进行互换，增加对方的外汇储备以应对不测之需。是国家出于提高两国的外汇储备，以平衡两种货币的供需，稳定汇率，防止（特别在金融危机条件下）出现外汇市场的混乱。

2、体现双方加强合作、共同应对危机的意愿，并以此增强市场信心、促进地区金融稳定。签署互换协议意味着双方承诺一定的互换额度，在危机深化的特定情况下随时启动。具体而言，两国通过本币互换可相互提供短期流动性支持，为本国商业银行在对方分支机客户构提供融资便利，并可促进双边贸易发展。