

Câu	Phần	Nội dung	Điểm
1	1.1	PA1: CHF - FRF - USD - CHF + CHF - FRF AD tỷ giá mua: $x = 6.656.000$ FRF + FRF - USD AD tỷ giá bán: $y = 1.018.983,5$ USD + USD - CHF AD tỷ giá mua: $z = 981.586,77$ CHF (LỖ)	0,25đ 0,25đ 0,25đ 0,5đ
		PA2: CHF - USD - FRF - CHF + CHF - USD AD tỷ giá bán: $x = 1.036.806,64$ USD + USD - FRF AD tỷ giá mua: $y = 6.768.273,72$ FRF + FRF - CHF AD tỷ giá bán: $z = 1.016.562,59$ CHF Kết luận: giữa PA1 và PA2 ta chọn PA2 là phương án có lợi nhuận nhất	0,25đ 0,25đ 0,25đ 0,25đ 0,25đ
	Tổng điểm câu 1		2,5đ
2		Thanh toán bằng AUD - Ứng trước tiền hàng 12.500 USD Áp dụng TG bán $1 \text{ USD} \rightarrow 1,4370 \text{ AUD}$ $12.500 \times 1,4370 = 17.962,5 \text{ AUD}$ Số tiền AUD cần trả: 17.962,5	0,5đ
		- Thanh toán tiền hàng nhập khẩu 86.000 FRF Tỷ giá AUD/FRF = 4,2958/4,3001 áp dụng tỷ giá mua: $1 \text{ AUD} \rightarrow 4,2958 \text{ FRF}$ $X \text{ AUD} \leftarrow 86.000 \text{ FRF}$ $x = 20.019,55 \text{ AUD}$	0,25đ 0,5đ

		Số tiền AUD cần trả: 20.019,55	
		- Mua nguyên vật liệu 1.400.000JPY Tỷ giá AUD/JPY = 55.81/ 55.99, áp dụng tỷ giá mua Số tiền AUD cần trả : 25.085,11	0,25đ 0,25đ
		- Trả lương 90.000 CHF Tỷ giá CHF/AUD = 1,4889/1,4918 áp dụng tỷ giá bán Số tiền AUD cần trả: 134.262	0,25đ 0,25đ
		Số tiền AUD còn lại sau khi trả nợ công ty chuyển sang VND Số tiền AUD còn lại = 220.000 – (17.962,5 + 20.019,55+ 25.085,11+ 134.262) = 22.670,84 Tỷ giá AUD/VND = 16.437/16469 Chuyển sang VND áp dụng tỷ giá mua Số tiền VND còn lại sau khi thanh toán : 372.640.597VND	0,25đ 0,25đ 0,25đ
		Tổng điểm câu 2	3,0đ
3	1	1.1 Tính tỷ kỳ hạn 3 tháng CHF/SGD: TG giao ngay CHF/SGD = 1,4381/1,4409 $R_{f \text{ mua CHF/SGD}} = 1,4381 + ((1,4381 * (5,5\% - 5\%) * 90)/360)$ = 1,4399 $R_{f \text{ bán CHF/SGD}} = 1,4409 + ((1,4409 * (6,5\% - 4\%) * 90)/360) = 1,4499$	0,25đ 0,5đ 0,5đ
		1.2 Tính tỷ kỳ hạn 3 tháng USD/VND: $R_{f \text{ mua USD/VND}} = 23620 + ((23620 * (0,5\% * 12 - 5\%) * 90)/360) = 23679$ $R_{f \text{ bán GBP/USD}} = 23650 + ((23650 * (0,6 * 12 \% - 4\%) * 90)/360) = 23839$	0,5đ 0,25đ
	2	1. Xác định KQKD tại NH B 1.1. Tìm lượng SGD của ngân hàng B bán ra: Ngân hàng B dùng một lượng SGD tương ứng để mua	0,5đ

	220.000 CHF cho vay , áp dụng tỷ giá bán giao ngay: $X = 220.000 * 1,4409 = 316.998 \text{ SGD}$ 1.2. Ngân hàng bán kỳ hạn 3 tháng 220.000 CHF. Áp dụng tỷ giá mua kỳ hạn 1,4399 Số USD thu về: $Y = 220.000 * 1,4399 = 316.778 \text{ SGD}$ Qua nghiệp vụ SWAP ngân hàng B lỗ: 220 SGD 1. 3. Ngân hàng B cho khách hàng vay 220.000 CHF trong 5 tháng thu được lãi: $220.000 * 5\% * 3/12 = 2.750 \text{ CHF}$ Đổi CHF sang SGD, TG mua 3 tháng sau $2750 * 1,5570 = 4281,75 \text{ SGD}$ Vậy kết quả kinh doanh của ngân hàng B lời : 4061,75 SGD	0,5đ
	2. Xác định KQKD tại NH C - Qua SWAP lời 220 SGD - Thu lãi cho vay 316.998 SGD $316.998 * 6,5\% / 12 * 3 = 5151,22$ - KQKD lời: 5371,22 SGD	0,5đ
Tổng điểm câu 3		4,5đ