

Câu	Phần	Nội dung	Điểm
1	1.1	<p><b>PA1: CHF - FRF - USD - CHF</b></p> <p>+ <b>CHF - FRF</b> AD tỷ giá mua: <math>x = 6.656.000</math> FRF                      + <b>FRF - USD</b> AD tỷ giá bán: <math>y = 1.018.983,5</math> USD                      + <b>USD - CHF</b> AD tỷ giá mua : <math>z = 981.586,77</math> CHF                      (LỖ)</p>	<p>(0,25đ)</p> <p>(0,25đ)</p> <p>(0,25đ)</p> <p>(0,5đ)</p>
	1.2	<p><b>PA2: CHF - USD - FRF - CHF</b></p> <p>+ <b>CHF - USD</b> AD tỷ giá bán: <math>x = 1.036.806,64</math> USD                      + <b>USD - FRF</b> AD tỷ giá mua: <math>y = 6.768.273,72</math> FRF                      + <b>FRF - CHF</b> AD tỷ giá bán: <math>z = 1.016.562,59</math> CHF                      Kết luận: giữa PA1 và PA2 ta chọn PA2 là phương án có lợi nhuận nhất</p>	<p>(0,25đ)</p> <p>(0,25đ)</p> <p>(0,25đ)</p> <p>(0,25đ)</p> <p>(0,25đ)</p>
<b>Tổng điểm câu 1</b>			<b>2,50đ</b>
2		<p><b>Thanh toán bằng AUD</b></p> <p>- <b>Ứng trước tiền hàng 12.500 USD</b>                      Áp dụng TG bán  <math>1 \text{ USD} \rightarrow 1,4370 \text{ AUD}</math>  <math>12.500 \times 1,4370 = 17.962,5 \text{ AUD}</math>                      Số tiền AUD cần trả: 17.962,5</p>	(0,5đ)
		<p>- <b>Thanh toán tiền hàng nhập khẩu 86.000 FRF</b>                      Tỷ giá AUD/FRF = 4,2958/4,3001                      áp dụng tỷ giá mua:  <math>1 \text{ AUD} \rightarrow 4,2958 \text{ FRF}</math>  <math>X \text{ AUD} \leftarrow 86.000 \text{ FRF}</math>  <math>x = 20.019,55 \text{ AUD}</math>                      Số tiền AUD cần trả: 20.019,55</p>	<p>(0,25đ)</p> <p>(0,5đ)</p>

		<p>- <b>Mua nguyên vật liệu 1.400.000JPY</b></p> <p>Tỷ giá AUD/JPY = 55.81/ 55.99, áp dụng tỷ giá mua</p> <p>Số tiền AUD cần trả : 25.085,11</p>	(0,25đ) (0,25đ)
		<p>- <b>Trả lương 90.000 CHF</b></p> <p>Tỷ giá CHF/AUD = 1,4889/1,4918</p> <p>áp dụng tỷ giá bán</p> <p>Số tiền AUD cần trả: 134.262</p>	(0,25đ) (0,25đ)
		<p><b>Số tiền AUD còn lại sau khi trả nợ công ty chuyển sang VND</b></p> <p>Số tiền AUD còn lại = 220.000 – (17.962,5 + 20.019,55+ 25.085,11+ 134.262) = 22.670,84</p> <p>Tỷ giá AUD/VND = 16.437/16469</p> <p>Chuyển sang VND áp dụng tỷ giá mua</p> <p>Số tiền VND còn lại sau khi thanh toán : 372.640.597VND</p>	(0,25đ) (0,25đ) (0,25đ)
<b>Tổng điểm câu 2</b>			<b>3,00đ</b>
<b>3</b>	<b>1</b>	<p><b>1.1 Tính tỷ kỳ hạn 3 tháng CHF/SGD:</b></p> <p>TG giao ngay CHF/SGD = 1,4381/1,4409</p> <p><math>R_{f \text{ mua CHF/SGD}} = 1,4381 + ((1,4381 * (5,5\% - 5\%) * 90)/360) = 1,4399</math></p> <p><math>R_{f \text{ bán CHF/SGD}} = 1,4409 + ((1,4409 * (6,5\% - 4\%) * 90)/360) = 1,4499</math></p>	(0,25đ) (0,5đ) (0,5đ)
		<p><b>1.2 Tính tỷ kỳ hạn 3 tháng USD/VND:</b></p> <p><math>R_{f \text{ mua USD/VND}} = 23620 + ((23620 * (0,5\% * 12 - 5\%) * 90)/360) = 23679</math></p> <p><math>R_{f \text{ bán GBP/USD}} = 23650 + ((23650 * (0,6 * 12\% - 4\%) * 90)/360) = 23827</math></p>	(0,5đ) (0,25đ)
	<b>2</b>	<p><b>1. Xác định KQKD tại NH B</b></p> <p>1.1. Tìm lượng SGD của ngân hàng B bán ra:</p> <p>Ngân hàng B dùng một lượng SGD tương ứng để mua 220.000 CHF cho vay , áp dụng tỷ giá bán giao ngay:</p> <p><math>X = 220.000 * 1,4409 = 316.998 \text{ SGD}</math></p> <p>1.2. Ngân hàng bán kỳ hạn 3 tháng 220.000 CHF. Áp dụng tỷ giá mua kỳ hạn 1,4399</p> <p>Số USD thu về: <math>Y = 220.000 * 1,4399 = 316.778 \text{ SGD}</math></p>	(0,5đ) (0,5đ)

	<p>Qua nghiệp vụ SWAP ngân hàng B lãi: 220 SGD</p> <p>1. 3.Ngân hàng B cho khách hàng vay 220.000 CHF trong 5 tháng thu được lãi:</p> $220.000 * 5\% * 3/12 = 2.750 \text{ CHF}$ <p>Đổi CHF sang SGD, TG mua 5 tháng sau</p> $2750 \times 1,5570 = 4281,75 \text{ SGD}$ <p>Vậy kết quả kinh doanh của ngân hàng B lời : 4061,75 SGD</p>	<p>(0,5đ)</p> <p>(0,5đ)</p>
	<p><b>2. Xác định KQKD tại NH C</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Qua SWAP lời 220 SGD</li> <li>- Thu lãi cho vay 316.778 SGD</li> </ul> $316.778 \times 6,5\%/12 \times 3 = 5147,64$ <ul style="list-style-type: none"> <li>- KQKD lời: 5367,64 SGD</li> </ul>	<p>(0,5đ)</p>
	<p><b>Tổng điểm câu 3</b></p>	<p><b>4,50đ</b></p>