

Câu	Phần	Nội dung	Điểm
		EUR/VND = 28.545/93 20.327.022.950VND	
3 (4.5 điểm)	3.1	Khái niệm: Một giao dịch ngoại tệ có kỳ hạn là một giao dịch trong đó mọi dự kiến được định ra vào hiện tại nhưng việc thực hiện sẽ diễn ra trong tương lai. Tức là hai bên mua bán sẽ thỏa thuận về việc chuyển giao một số ngoại tệ nhất định sau một thời gian nhất định kể từ ngày ký kết hợp đồng theo tỷ giá được xác định trước thời điểm ký kết.	1,0đ
		Đặc điểm Mua bán ngoại tệ có kỳ hạn được tiến hành tại một thời điểm theo tỷ giá xác định do hai bên thỏa thuận, nhưng việc giao nhận ngoại tệ được thực hiện trong tương lai. Hợp đồng kỳ hạn được ký vào ngày J là ngày giao dịch và ngày đến hạn ngoại tệ là ngày J+n theo tỷ giá thỏa thuận lúc ký hợp đồng còn gọi là tỷ giá kỳ hạn, nhưng thực tế giao ngoại tệ là ngày J+n+2.	1,0đ
	3.2	1. Tính tỷ giá bán kỳ hạn 3 tháng USD/SGD: $R_{f \text{ mua USD/SGD}} = 1,3520 + ((1,3520 * (5.5\% - 5\%) * 90)/360) = 1,3537$ $R_{f \text{ bán USD/SGD}} = 1,3540 + ((1,3540 * (6.5\% - 4\%) * 90)/360) = 1,3681$	0,5đ 0,5đ
		2. Nghiệp vụ SWAP của ngân hàng A: 2.1. Tìm lượng USD của ngân hàng A bán ra: Lượng USD của ngân hàng bán ra để có được 236.600 CHF, áp dụng tỷ giá mua giao ngay 1,3520: $X = 236.600/1,3520 = 175.000 \text{ USD}$ 2.2. Ngân hàng mua 175.000 USD kỳ hạn 3 tháng. Áp dụng tỷ giá bán kỳ hạn 1,3681 Số SGD bỏ ra: $Y = 175.000 * 1,3681 = 239.417,5 \text{ SGD}$ Qua nghiệp vụ SWAP ngân hàng A lỗ : 2817,5 SGD	0,5đ 0,5đ
		3. Ngân hàng B cho khách hàng vay 220.000 CHF trong 3 tháng thu được lãi: $236.600 * 6,5\% * 3/12 = 3844,75 \text{ SGD}$ Vậy kết quả kinh doanh của ngân hàng A lời : $3844,75 - 2817,5 = 1.027,25 \text{ SGD}$	0,25đ 0,25đ