Dạng bài tập thứ nhất
TÍNH TỶ GIÁ CHÉO

1.1 Tỷ giá chéo giữa hai đồng tiền cùng dựa vào một đồng tiền yết giá

1.2 Tỷ giá chéo giữa hai đồng tiền cùng dựa vào một đồng tiền định giá

1.3 Tỷ giá chéo giữa hai đồng tiền dựa vào đồng thứ ba mà đồng thứ ba là định giá với đồng tiền này nhưng lại là yết giá với đồng tiền kia

CuuDuongThanCong.com https://fb.com/tailieudientucntt

1.1 Tính tỷ giá giữa hai đồng tiền cùng dựa vào một đồng tiền yết giá

Công thức tổng quát về tỷ giá nghịch đảo

X/Y = a-b vậy Y/X = ?

cuu duong than cong. com

- Ngân hàng mua Y bằng đồng X với giá a và mua Y chính là bán đồng X, do vậy giá bán đồng X bằng đồng Y sẽ là 1/a
- Ngân hàng bán Y bằng đồng X với giá b và bán một đồng tiền chính là mua đồng tiền kia, nên giá mua đồng X bằng đồng Y sẽ là 1/b.

Vậy nếu X/Y = a-b thì tỷ giá nghịch đảo Y/X sẽ là Y/X = 1/b-1/a

CuuDuongThanCong.com https://fb.com/tailieudientucntt

1.1 Tính tỷ giá giữa hai đồng tiền cùng dựa vào một đồng tiền yết giá

Thị trường thông báo:

$$X/Y = a/b$$

$$X/Z = c/d$$

Tính tỷ giá chéo: Y/Z và Z/Y

CuuDuongThanCong.com https://fb.com/tailieudientucntt

1.1Tính tỷ giá giữa hai đồng tiền cùng dựa vào đồng yết giá

Ta có : - X/Y = a/b

- X/Z = c/d

Tính tỷ giá: - Y/Z

- Z/Y

$$Dm\ Y/Z = Dm\ Y/X * Dm\ X/Z = \frac{1}{Db\ X/Y} * Dm\ X/Z = \frac{c}{b}$$

$$Db\ Y/Z = Db\ Y/X * Db\ X/Z = \frac{1}{Dm\ X/Y} * Db\ X/Z = \frac{d}{a}$$

$$Y/Z = \frac{\frac{c}{b}}{\frac{d}{a}} \Rightarrow Z/Y = \frac{\frac{a}{d}}{\frac{b}{c}}$$

cuu duong than cong . com

1.1Tính tỷ giá giữa hai đồng tiền cùng dựa vào đồng yết giá

- **Ví dụ 1:**

  Thị trường thông báo

  USD/CHF = 1,1807/74

  USD/HKD = 7,7515/85

  Tính tỷ giá CHF/HKD; HKD/CHF

cuu duong than cong. com

1.1Tính tỷ giá giữa hai đồng tiền cùng dựa vào đồng yết giá

Dm CHF/HKD = Dm CHF/USD* Dm USD/HKD

= Dm CHF/USD*Dm USD/HKD

= (1/1,1874)*7,7515=6,5281

Db CHF/HKD = Db CHF/USD*Db USD/HKD

= (1/1,1807)*7,7585= 6,5711

CHF/HKD = 6,5281-6,5711

HKD/CHF = 1/6,5711-1/6,5281 = 0,1521-0,1531

cuu duong than cong. com

CHF/USD = 1,1807/74
HKD/USD = 7,7515/85

$$Dm\ CHF\ /\ HKD = Dm\ CHF\ /\ USD\ *\ Dm\ USD\ /\ HKD$$

$$= \frac{1}{Db\ USD\ /\ CHF}\ *\ Dm\ USD\ /\ HKD = \frac{7,7515}{1,1874} = 6,5281$$

$$Db\ CHF\ /\ HKD = Db\ CHF\ /\ USD\ *\ Db\ USD\ /\ HKD$$

$$= \frac{1}{Dm\ USD/\ CHF}\ *\ Db\ USD\ /\ HKD = \frac{7,7585}{1,1807} = 6,5711$$

$$\Rightarrow\ CHF\ /\ HKD = 6,5281\ /\ 6,5711$$

$$\Rightarrow\ HKD\ /\ CHF = \frac{\frac{1}{6,5711}}{\frac{1}{6,5281}} = 0,1521\ /\ 0,1531$$

cuu duong than cong. com

1.2 Tính tỷ giá giữa hai đồng tiền cùng dựa vào đồng tiền định giá

Thị trường thông báo

$X/Z = a/b$

$Y/Z = c/d$

Tính tỷ giá X/Y; Y/X

cuu duong than cong. com

1.2 Tính tỷ giá giữa hai đồng tiền cùng dựa vào đồng định giá

X/Z = a/b

Y/Z = c/d

$$Dm\ X/Y = Dm\ X/Z * Dm\ Z/Y = Dm\ X/Z * \frac{1}{Db\ Y/Z} = \frac{a}{d}$$

$$Db\ X/Y = Db\ X/Z * Db\ Z/Y = Db\ X/Z * \frac{1}{Dm\ Y/Z} = \frac{b}{c}$$

$$X/Y = \frac{\frac{a}{d}}{\frac{b}{c}} \Rightarrow Y/X = \frac{\frac{c}{b}}{\frac{d}{a}}$$

cuu duong than cong. com

1.2 Tính tỷ giá giữa hai đồng tiền cùng dựa vào đồng định giá

- **Ví dụ 2**

  Thị trường thông báo

  GBP/USD = 2,0345/15

  EUR/USD= 1,4052/40

  Tính tỷ giá GBP/EUR; EUR/GBP

cuu duong than cong. com

GBP/USD = 2,0345/15

EUR/USD= 1,4052/40

$$Dm\ GBP\ /EUR = Dm\ GBP/USD * Dm\ USD/\ EUR$$

$$= Dm\ GBP/\ USD\ * \frac{1}{Db\ EUR/\ USD} = \frac{2,0345}{1,4140} = 1,4388$$

$$Db\ GBP\ /\ EUR = Db\ GBP/\ USD\ * Db\ USD/\ EUR$$

$$= Db\ GBP/\ USD\ * \frac{1}{Dm\ EUR\ /\ USD} = \frac{2,0415}{1,4052} = 1,4528$$

$$=>\ GBP\ /\ USD = 1,4388\ /\ 1,4528$$

$$=>\ USD\ /\ GBP = \frac{\frac{1}{1,4528}}{\frac{1}{1,4388}} = 0,6883\ /\ 0,6950$$

cuu duong than cong. com

1.3 Đồng thứ ba là định giá với đồng tiền này và là yết giá với đồng tiền kia

Thị trường thông báo

X/Y = a/b

Y/Z = c/d

TÍnh tỷ giá X/Z; Z/X

cuu duong than cong. com

CuuDuongThanCong.com https://fb.com/tailieudientucntt

1.3 Đồng thứ ba là định giá với đồng tiền này, là yết giá với đồng tiền kia

$$X/Y = a/b$$

$$Y/Z = c/d$$

$$Dm\ X/Z = Dm\ X/Y * Dm\ Y/Z = a * c$$

$$Db\ X/Z = Db\ X/Y * Db\ Y/Z = b * d$$

$$X/Z = ac/bd \Rightarrow Z/X = \frac{\frac{1}{bd}}{\frac{1}{ac}}$$

cuu duong than cong. com

1.3 Đồng thứ ba là định giá với đồng tiền này, là yết giá với đồng tiền kia

- **Ví dụ 3:**

  Thị trường thông báo

  EUR/USD = 1,4052/40

  USD/HKD = 7,7515/85

  Tính tỷ giá EUR/HKD; HKD/EUR

cuu duong than cong. com

EUR/USD = 1,4052/40

USD/HKD = 7,7515/85

$$Dm\ EUR\ /\ HKD\ =\ Dm\ EUR\ /\ USD\ *\ Dm\ USD\ /\ HKD$$

$$= 1,4052\ *\ 7,7515\ = 10,8924$$

$$Db\ EUR\ /\ HKD\ =\ Db\ EUR\ /\ USD\ *\ Db\ USD\ /\ HKD$$

$$= 1,4140\ *\ 7,7585\ = 10,9705$$

$$\Rightarrow\ EUR\ /\ HKD\ = 10,8924\ /\ 10,9705$$

$$\Rightarrow\ HKD\ /\ EUR\ = \frac{\frac{1}{10,9705}}{\frac{1}{10,8924}} = 0,0911\ /18$$

cuu duong than cong . com

Bài tập tính tỷ giá chéo

- Thông tin thị trường:

GBP/USD = 2,0345/15

USD/SEK = 6,4205/6,5678

USD/NOK = 5,3833/5,4889

USD/DKK = 5,2367/10

EUR/USD = 1,4052/40

USD/CHF = 1,1807/74

USD/HKD = 7,7515/85

- Tính các tỷ giá sau:

GBP/NOK; GBP/EUR; EUR/HKD; HKD/SEK; HKD/CHF; CHF/EUR;

CuuDuongThanCong.com https://fb.com/tailieudientucntt

Bài tập tính tỷ giá chéo

Đáp án

Cặp GBP/NOK

Dm GBP/NOK = Dm GBP/USD * Dm USD/NOK

= 2,0345 * 5,3833 = 10,9523

Db GBP/NOK = Db GBP/USD * Db USD/NOK

= 2,0415 * 5,4889 = 11,2055

=> GBP/NOK = 10,9523/11,2055

cuu duong than cong. com

Bài tập tính tỷ giá chéo

Đáp án

Cặp GBP/EUR

cuu duong than cong. com

$$Dm\ GBP\ /\ EUR = Dm\ GBP\ /\ USD * Dm\ USD\ /\ EUR$$

$$= Dm\ GBP\ /\ USD * \frac{1}{Db\ EUR\ /\ USD} = \frac{2,0345}{1,4140} = 1,4388$$

$$Db\ GBP\ /\ EUR = Db\ GBP\ /\ USD * Db\ USD\ /\ EUR$$

$$= Db\ GBP\ /\ USD * \frac{1}{Dm\ EUR\ /\ USD} = \frac{2,0415}{1,4052} = 1,4528$$

=> GBP/EUR = 1,4388/1,4528