

DIỄN BIẾN THỊ TRƯỜNG NGOẠI TỆ VÀ THỊ TRƯỜNG LIÊN
NGÂN HÀNG TRONG TUẦN
(Từ 30.12.2024 – 03.01.2025)

1. Thị trường ngoại tệ và tỷ giá:

Ngày 30/12/2024, tỷ giá mua, bán USD/VND niêm yết cuối ngày trên website của Ngân hàng TMCP Ngoại thương Việt Nam ở mức 25.243/25.543 VND/USD, tăng 5 VND/USD so với tỷ giá cuối ngày làm việc cuối tuần trước đó (ngày 27/12/2024). Cuối ngày 03/01/2025, tỷ giá niêm yết ở mức 25.250/25.550 VND/USD, tăng 7 VND/USD so với tỷ giá ngày 30/12/2024.

2. Hoạt động của thị trường liên ngân hàng:

2.1. Về doanh số giao dịch:

Theo báo cáo của các TCTD, chi nhánh ngân hàng nước ngoài qua hệ thống báo cáo thống kê, doanh số giao dịch trên thị trường liên ngân hàng trong kỳ bằng VND đạt xấp xỉ 2.027.095 tỷ đồng, bình quân 506.774 tỷ đồng/ngày, tăng 51.368 tỷ đồng/ngày so với tuần trước; doanh số giao dịch bằng USD quy đổi ra VND trong tuần đạt khoảng 344.023 tỷ đồng, bình quân 86.006 tỷ đồng/ngày, tăng 8.285 tỷ đồng/ngày so với tuần trước đó.

Theo kỳ hạn, các giao dịch VND chủ yếu tập trung vào kỳ hạn qua đêm (92% tổng doanh số giao dịch VND) và kỳ hạn 01 tuần (4% tổng doanh số giao dịch VND). Đối với giao dịch USD, các kỳ hạn có doanh số lớn nhất là kỳ hạn qua đêm và 01 tuần với tỷ trọng lần lượt là 88% và 10%.

2.2. Về lãi suất

- Đối với các giao dịch bằng VND: Lãi suất có xu hướng giảm ở hầu hết các kỳ hạn chủ chốt so với tuần trước. Cụ thể, lãi suất bình quân kỳ hạn qua đêm, 01 tuần và 01 tháng giảm lần lượt 0,54%/năm; 0,27%/năm và 0,72%/năm xuống mức 3,82%/năm; 4,70%/năm và 4,55%/năm.

- Đối với các giao dịch USD: Lãi suất cũng có xu hướng ít biến động so với tuần trước và vẫn duy trì ở mức tương đối cao. Cụ thể, lãi suất bình quân một số kỳ hạn chủ chốt như sau: kỳ hạn qua đêm 4,40%/năm, kỳ hạn 01 tuần 4,45%/năm và kỳ hạn 01 tháng 4,47%/năm.

Dưới đây là lãi suất bình quân liên ngân hàng của các kỳ hạn chủ chốt trong tuần từ 30/12/2024 – 03/01/2025:

	Qua đêm	1 tuần	2 tuần	1 tháng	3 tháng	6 tháng	9 tháng
VND	3,82	4,70	4,97	4,55	5,62	6,02	-
USD	4,40	4,45	4,49	4,47	4,65	5,40	-

