



Tin TÀI CHÍNH – NGÂN HÀNG



Tin KINH TẾ VIỆT NAM



Tin KINH TẾ THẾ GIỚI

Thông tin được tổng hợp từ các nguồn báo điện tử chính thống trong nước và quốc tế, cụ thể:

- Trong nước: chínhphu, sbv, gso, vietstock,...
- Quốc tế: bloomberg, goldprice, tradingeconomics,...

BP.NGHIÊN CỨU & PHÁT TRIỂN – PHÒNG KẾ HOẠCH

[a] 266-268 Nam Kỳ Khởi Nghĩa, Phường Võ Thị Sáu, Quận 3, Tp.HCM

[t] (028) 38 469 516 (1813/1819) – [e] kehoach@sacombank.com

Tin nổi bật

Theo Công ty chứng khoán Maybank, so với cùng kỳ năm 2022, tổng lợi nhuận trước thuế quý 2 và nửa đầu năm 2023 của các ngân hàng niêm yết lần lượt giảm 5% và 3%. Biên lãi ròng (NIM) giảm, thu nhập từ phí yếu và phải trích chi phí dự phòng rủi ro cao là yếu tố chính dẫn đến kết quả này. Lãi suất huy động đã giảm đáng kể từ tháng 5 sẽ có lợi cho phục hồi NIM từ quý 3. Do đó, kỳ vọng lợi nhuận của ngân hàng sẽ tăng trưởng mạnh hơn trong nửa cuối 2023. Đồng thời, những khó khăn hiện nay chỉ mang tính chu kỳ và đang giảm dần.

Bảng chỉ số

(Thứ Tư, ngày 02/08/2023)

Chứng khoán

VN - INDEX	1,217.56	↓	-0.44%
HNX - INDEX	239.35	↓	-0.09%
DOWN JONES INDUS	35,630.68	↑	0.20%
EURO STOXX 50 PR	4,407.54	↓	-1.43%
CSI 300 INDEX	3,998.00	↓	-0.41%

Vàng (SJC cập nhật 08h30)

SJC (Ng.đ/Lượng)	67.250	↓	-0.07%
Quốc tế (USD/Oz)	1,944.0	↓	-1.09%

Tỷ giá (USD/VND)

USD/VND (BQ LNH)	23.773	↑	0.07%
EUR/USD	1.0994	↓	-0.03%

Dầu

WTI (USD/th)	82.18	↑	0.66%
--------------	-------	---	-------


Tài chính
NGÂN HÀNG

- Thủ tướng yêu cầu NHNN thực hiện giảm lãi suất cho vay và đẩy mạnh giải ngân các gói tín dụng
- Lợi nhuận các ngân hàng phân hóa mạnh
- Thúc đẩy thanh toán không tiền mặt ở nông thôn


Kinh tế
VIỆT NAM

- Nhiều yếu tố gây áp lực lên mặt bằng giá những tháng cuối năm
- Giải ngân vốn đầu tư công 7 tháng năm 2023 ước đạt 35,49% kế hoạch


Kinh tế
QUỐC TẾ

- Mỹ mất xếp hạng tín nhiệm cao nhất, lần thứ hai trong lịch sử
- PMI của Trung Quốc tiếp tục giảm sâu, 'đề nặng' lên các nhà máy ở châu Á

Thủ tướng yêu cầu NHNN thực hiện việc giảm lãi suất cho vay và đẩy mạnh giải ngân các gói tín dụng



Văn phòng Chính phủ vừa ban hành Thông báo số 297/TB-VPCP ngày 31/7 kết luận của Thủ tướng Chính phủ tại Hội nghị sơ kết hoạt động NH 6 tháng đầu năm và triển khai nhiệm vụ 6 tháng cuối năm 2023. Trong đó, Ngân hàng Nhà nước (NHNN) tiếp tục thực hiện chính sách tiền tệ (CSTT) chủ động, linh hoạt (tiếp tục giảm LS cho vay, tăng hạn mức tín dụng phù hợp với diễn biến thị trường, cung tiền M2 kịp thời, hiệu quả khi cần thiết, tập trung tín dụng vào các động lực tăng trưởng: đầu tư, tiêu dùng, xuất khẩu...). NHNN tiếp tục rà soát, hoàn thiện thể chế, cơ chế, CSTT, NH, trong đó hoàn thiện dự thảo Luật các tổ chức tín dụng (TCTD) sửa đổi, bổ sung đúng tiến độ, chất lượng. Khẩn trương thực hiện hiệu quả các giải pháp cơ cấu lại hệ thống các TCTD theo Đề án cơ cấu lại hệ thống các TCTD. Tập trung điều hành tăng trưởng tín dụng với cơ cấu hợp lý, đáp ứng nhu cầu vốn tín dụng cho nền KT. Tiếp tục các giải pháp đẩy mạnh giải ngân gói tín dụng 40.000 tỷ đồng hỗ trợ LS, 120.000 tỷ đồng cho vay nhà ở xã hội và 15.000 tỷ đồng cho ngành sản xuất đồ gỗ, thủy sản. NHNN phối hợp với Bộ Tài chính tiếp tục thực hiện các giải pháp phát triển thị trường trái phiếu doanh nghiệp (DN), thị trường chứng khoán hiệu quả, lành mạnh, an toàn, bền vững; tiếp tục hoàn thiện các khung khổ pháp lý, có công cụ kiểm soát rủi ro. Đồng thời, phối hợp với Bộ Xây dựng thực hiện các giải pháp tháo gỡ khó khăn cho thị trường bất động sản theo đúng quy định và phù hợp với tình hình thực tiễn để hỗ trợ thúc đẩy tăng trưởng KT.

Lợi nhuận ngân hàng phân hóa mạnh



Thống kê đến ngày 31/7, hầu hết ngân hàng thương mại (NHTM) đã công bố kết quả kinh doanh Q.II và nửa đầu năm 2023, với những con số bất ngờ. Trong đó, các ngân hàng (NH) lớn như Vietcombank, BIDV, VietinBank, Techcombank tiếp tục giữ vững vị trí đầu bảng với lợi nhuận trước thuế vượt 10.000 tỷ đồng. Vietcombank báo lãi trước thuế hơn 20.400 tỷ đồng; BIDV hơn 13.800 tỷ đồng; MB hơn 12.700 tỷ đồng hay VietinBank trên 12.500 tỷ đồng... Trong khi đó, nhiều NH quy mô nhỏ và vừa có kết quả kinh doanh giảm mạnh sv cùng kỳ đi cùng nợ xấu tăng. Công ty Chứng khoán Maybank cho rằng, sv cùng kỳ năm trước, tổng lợi nhuận trước thuế Q.II và nửa đầu năm của các NH niêm yết lần lượt ↓5% và ↓3%. Biên lãi ròng (NIM) giảm, thu nhập từ phí yếu và phải trích chi phí dự phòng rủi ro tín dụng tăng cao là yếu tố chính dẫn đến kết quả này. Lãi suất (LS) huy động đã giảm đáng kể từ tháng 5/2023 sẽ có lợi cho việc phục hồi NIM từ Q.III/2023. "Tăng trưởng tín dụng cũng có thể tăng từ cuối quý này, do đó kỳ vọng lợi nhuận của các NH sẽ tăng trưởng mạnh hơn trong nửa cuối năm 2023. Đồng thời, những khó khăn hiện nay chỉ mang tính chu kỳ và đang giảm dần, bởi các NH hàng đầu có khả năng quản lý tăng trưởng lợi nhuận tốt".

Thúc đẩy thanh toán không tiền mặt ở nông thôn



Ngày 31/7, CTCP Thanh toán Quốc gia Việt Nam (NAPAS) phối hợp với NH Chính sách xã hội (CSXH) triển khai dịch vụ (DV) chuyển nhanh NAPAS 247 và DV chuyển nhanh NAPAS 247 bằng mã VietQR trên ứng dụng ngân hàng điện tử của NH CSXH trên điện thoại di động (VBSP Smartbanking). Việc hợp tác này nằm trong kế hoạch mở rộng cung cấp các sản phẩm, DV thanh toán số hiện đại cho nhóm đối tượng khách hàng của NH CSXH, chủ yếu ở khu vực nông thôn, vùng sâu vùng xa. Kể từ 2021, NH CSXH đã chính thức gia nhập và trở thành thành viên thứ 60 thuộc nhóm NH/tổ chức tài chính tham gia vào hệ thống NAPAS. Khách hàng có thể truy cập vào ứng dụng VBSP Smartbanking và thực hiện giao dịch chuyển nhanh NAPAS 247 từ tài khoản thanh toán mở tại NH CSXH đến 45 NH thành viên của NAPAS và ngược lại. Giao dịch được thực hiện mọi nơi, mọi lúc với giá trị lên đến 500 triệu đồng/giao dịch và hoàn toàn miễn phí theo quy định hiện nay. Với thế mạnh về mạng lưới chi nhánh, khách hàng của NH CSXH, NAPAS tin tưởng sự hợp tác với NH CSXH sẽ là bước tiến quan trọng thúc đẩy lĩnh vực thanh toán không dùng tiền mặt ngày càng phát triển hơn nữa, đồng thời góp phần phổ cập tài chính toàn diện đến với các đối tượng khó khăn, yếu thế trong xã hội".



Nhiều yếu tố gây áp lực lên mặt bằng giá những tháng cuối năm

Cục Quản lý giá cho biết, những tháng cuối năm, thị trường trong nước đã xuất hiện những yếu tố rõ nét gây áp lực lên mặt bằng giá. Theo đó, lương cơ bản $\uparrow 20,8\%$ từ 1/7/2023 tác động đến các hàng hóa, DV khác, DV du lịch tiếp đà phục hồi trở lại sau khi dịch bệnh được kiểm soát, giá các mặt hàng thiết yếu tăng theo quy luật vào thời điểm cuối năm do nhu cầu mua sắm chuẩn bị cho dịp Tết sang năm, giá sách giáo khoa các bộ mới và 1 số mặt hàng do Nhà nước định giá thực hiện điều chỉnh sau khi được đánh giá tác động đến CPI như giá DV giáo dục năm học 2023-2024 dự kiến sẽ tăng... Tuy nhiên, ở chiều ngược lại, sự thuận lợi cho kiểm soát lạm phát trong nước đến từ giá xăng dầu thế giới dự báo vẫn tiếp tục giảm hoặc ổn định, nguồn cung các mặt hàng tiêu dùng, lương thực, thực phẩm trên thị trường hiện vẫn dồi dào trong khi sức mua giảm cùng với chi phí vận chuyển giảm do giá xăng dầu giảm; lạm phát toàn cầu có thể hạ nhiệt trong 2023 giúp VN giảm bớt áp lực từ kênh “nhập khẩu lạm phát”, đồng thời giúp cải thiện yếu tố tâm lý, kỳ vọng, hỗ trợ kiểm soát lạm phát 2023. Với tốc độ tăng CPI như những tháng của năm 2023 cho thấy dư địa kiểm soát lạm phát đang tăng dần là điều kiện thuận lợi để thực hiện linh hoạt việc điều chỉnh giá 1 số mặt hàng Nhà nước quản lý theo lộ trình thị trường sau khi việc thực hiện đã bị trễ trong những năm vừa qua. Tuy nhiên, ảnh hưởng của việc điều chỉnh giá các mặt hàng Nhà nước quản lý đến CPI 2023 còn phụ thuộc vào thời điểm ban hành các văn bản quy phạm pháp luật điều chỉnh giá các mặt hàng của các bộ, ngành. Ngoài ra, việc lạm phát cơ bản đang ở mức cao hơn nhiều sv lạm phát chung cho thấy những rủi ro lạm phát cao có tính dài hạn.

Giải ngân vốn đầu tư công 7 tháng năm 2023 ước đạt 35,49% kế hoạch



Bộ Tài chính vừa báo cáo Thủ tướng Chính phủ (TTg) về tình hình thanh toán vốn đầu tư nguồn ngân sách Nhà nước lũy kế 6 tháng, ước thực hiện 7 tháng kế hoạch (KH) 2023. Theo đó, lũy kế thanh toán từ đầu năm đến 30/6 là 213.083,7 tỷ đồng, đạt 28,26% KH và đạt 30,14% KH TTg giao (cùng kỳ 2022 đạt 25,18% KH và đạt 27,46% KH TTg giao). Ước thanh toán từ đầu năm đến 31/7 là 267.625,2 tỷ đồng, đạt 35,49% KH (đạt 37,85% KH TTg giao) (cùng kỳ 2022 đạt 31,61% KH và đạt 34,47% KH TTg giao). Tỷ lệ ước giải ngân 7 tháng KH 2023 đạt 35,49% KH. Nếu sv KH TTg giao, thì tỷ lệ giải ngân đạt 37,85%, tăng nhiều sv cùng kỳ 2022 (34,47%); trong đó vốn trong nước đạt 38,53% (cùng kỳ 2022 đạt 36,02%), vốn nước ngoài đạt 21,47% (cùng kỳ 2022 đạt 11,90%). có 12 Bộ, cơ quan trung ương (CQTW) và 39 địa phương có tỷ lệ giải ngân đạt >35%. Một số Bộ, CQTW, địa phương có tỷ lệ giải ngân đạt cao gồm: Đồng Tháp (58,29%), Tiền Giang (56,30%), Long An (54,29%), NH phát triển (100%), NHNN (63,38%), NH CSXH (62,75%), Viện Khoa học công nghệ VN (47,14%). Có 40/52 Bộ, CQTW và 24/63 địa phương có tỷ lệ giải ngân đạt <35% (tỷ lệ trung bình của cả nước), trong đó có 32 Bộ, CQTW và 04 địa phương chỉ giải ngân <20% KH vốn. Do tồn tại 1 số vướng mắc như: Một số dự án chưa đủ thủ tục đầu tư, chưa phân bổ vốn và giải ngân KH 2023; 1 số Bộ, CQTW đang đề nghị điều chỉnh giảm kế hoạch 2023 nên không thực hiện việc phân bổ và giải ngân trong KH 2023. Các dự án sử dụng vốn nước ngoài chậm tiến độ do quy trình thực hiện đầu tư mua sắm thiết bị nguồn vốn ODA có nhiều thủ tục và cần nhiều thời gian; phát sinh vướng mắc trong quá trình lập KH lựa chọn nhà thầu,...



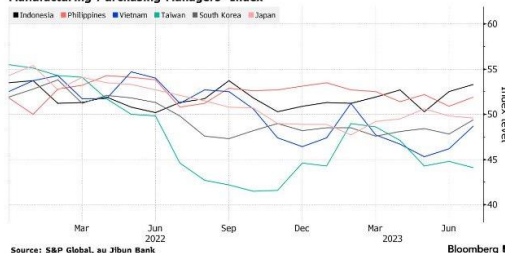
Mỹ mất xếp hạng tín nhiệm cao nhất, lần thứ hai trong lịch sử

Fitch Ratings vừa hạ xếp hạng tín nhiệm của Mỹ từ mức cao nhất là AAA xuống AA+, do thâm hụt ngân sách ngày càng lớn và quản trị yếu đã dẫn đến xung đột trần nợ lặp đi lặp lại trong 2 thập kỷ qua. Hơn 1 thập kỷ trước, S&P Global Ratings đã hạ bậc xếp hạng tín nhiệm của Mỹ do bế tắc xoay quanh vấn đề trần nợ. Theo Fitch, các đợt cắt giảm thuế và kế hoạch chi tiêu mới, cùng nhiều cú sốc KT đã khiến thâm hụt ngân sách của Mỹ phình to. Trong khi đó, những thách thức trung hạn liên quan đến chi tiêu tăng cao vẫn chưa được giải quyết. “Động thái hạ xếp hạng thể hiện dự đoán của chúng tôi rằng tình hình tài khoá của Mỹ trong 3 năm tới sẽ yếu đi, gánh nặng nợ nần của chính phủ ngày càng lớn và chất lượng điều hành giảm sút sv các nước xếp hạng ‘AA’ và ‘AAA’ trong 2 thập kỷ qua”. Tháng 5/2023, Fitch cảnh báo đang cân nhắc hạ xếp hạng tín nhiệm của Mỹ, khi các nhà lập pháp nước này bất đồng v/v nâng giới hạn đi vay và Bộ Tài chính chỉ còn vài tuần nữa là cạn kiệt nguồn tiền mặt. Mặc dù, cuộc khủng hoảng đã chấm dứt và Mỹ đã thoát nguy cơ vỡ nợ nhưng xung đột trần nợ lặp đi lặp lại và giải pháp vào giờ chót đã làm xói mòn niềm tin vào cách quản lý tài chính quốc gia của chính phủ. Tuyên bố của Fitch nhấn mạnh động thái hạ bậc xếp hạng là do gánh nặng nợ nần của Mỹ đang gia tăng nhanh chóng. Nợ của chính phủ dự kiến sẽ đạt mức 118% sv GDP vào 2025, cao gấp 2,2 lần sv mức trung vị của xếp hạng “AAA” là 39,3%. Fitch còn lưu ý rằng tỷ lệ Nợ/GDP sẽ còn tăng cao hơn nữa trong dài hạn, khiến Mỹ dễ bị tổn thương trước những cú sốc KT trong tương lai.

PMI của Trung Quốc tiếp tục giảm sâu, 'đè nặng' lên các nhà máy ở châu Á



North Asia's Factories Still in Contraction Amid China Woes
Manufacturing Purchasing Managers' Index

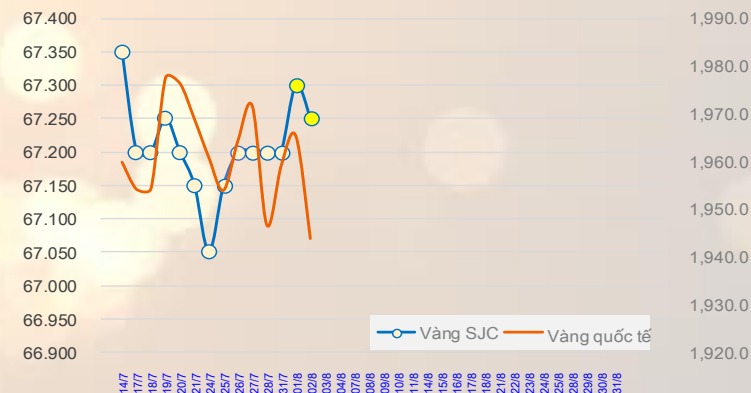


Chỉ số Nhà quản trị mua hàng (PMI) Caixin đã giảm từ 50,5 điểm trong tháng 6 xuống còn 49,2 điểm trong tháng 7. Đây là mức thấp nhất 6 tháng và đã rơi xuống dưới 50 điểm, tức thể hiện hoạt động sản xuất đang bị suy giảm. Ngày 01/8, PMI chính thức cũng cho thấy kết quả tương tự. Việc KT Trung Quốc (TQ) không thể phục hồi đang đè nặng lên các nền KT châu Á khác, đặc biệt là khu vực Bắc Á. Chỉ số PMI của Đài Loan giảm xuống 44,1 điểm (thấp nhất 8 tháng), trong khi của Nhật Bản giảm xuống 49,6 điểm. Tại Hàn Quốc, ở mức 49,4 điểm, PMI chỉ giảm nhẹ nhưng vẫn dưới ngưỡng 50 điểm. Các số liệu PMI không mấy khả quan phủ 1 đám mây đen lên triển vọng KT châu Á. Bởi khu vực này đang trông đợi vào đà hồi phục của ngành sản xuất để tạo ra tăng trưởng sau khi đã dỡ bỏ các biện pháp chống dịch và những nút thắt cổ chai trên chuỗi cung ứng cũng đã dần được tháo gỡ. Nền KT TQ gây thất vọng, kết hợp với lạm phát dai dẳng ở Mỹ và châu Âu đang khiến nhu cầu đối với hàng hóa mà châu Á sản xuất ra không thể bật tăng. Sv PMI chính thức, PMI Caixin thực hiện khảo sát trên những DN có quy mô nhỏ hơn và hướng về xuất khẩu nhiều hơn. Các nhà sản xuất đều nhận định lực cầu trên thị trường nước ngoài là yếu tố chủ chốt đang đè nặng lên doanh thu. Số đơn hàng xuất khẩu mới đã giảm mạnh trong tháng 7. Các số liệu này là bằng chứng mới nhất cho thấy đà tăng trưởng của KT TQ tiếp tục suy yếu sâu hơn trong tháng 7. Chỉ tiêu tiêu dùng vẫn khá yếu ớt, trong khi chưa thể nhìn thấy bất kỳ dấu hiệu đảo chiều nào trên thị trường bất động sản.

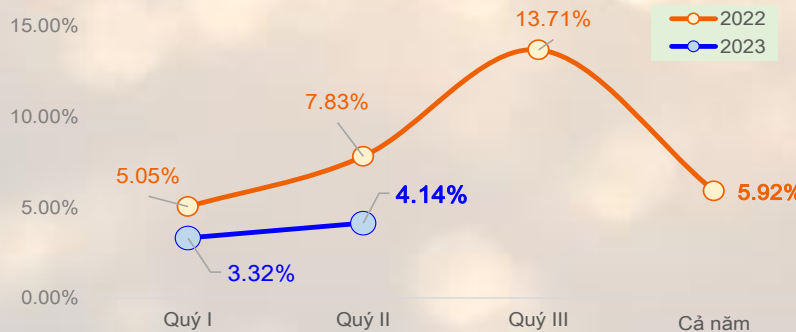
CPI 2022-2023



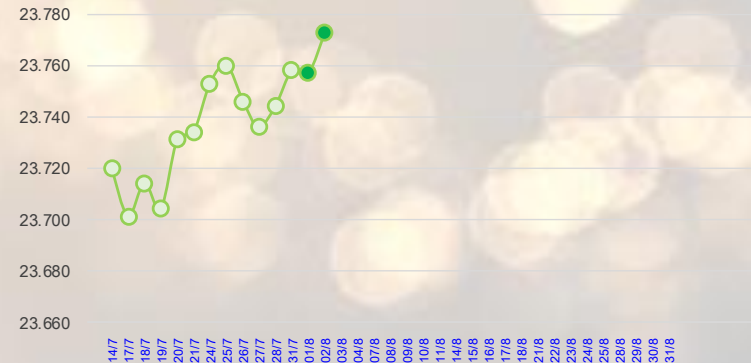
Giá vàng Tháng 8/2023



GDP 2022 - 2023



Tỷ giá trung tâm Tháng 8/2023



DỰ BÁO TĂNG TRƯỞNG KINH TẾ NĂM 2023 - 2024

TỔ CHỨC DỰ BÁO	THẾ GIỚI		VIỆT NAM	
	2023	2024	2023	2024
World Bank	2,1%	2,4%	6,0%	
IMF	2,8%		5,8%	
OECD	2,7%		6,5%	
Liên hiệp quốc	2,5%			
Standard Chartered			5,4%	
ADB			5,8%	6,2%
HSBC			5,2%	
VNDirect			5,5%	
VDSC			4,5%	
UOB			5,2%	



(*) Cập nhật dự báo mới nhất của các tổ chức

Tổng hợp từ các website

Bảng chỉ số

<https://www.hsx.vn/>
<https://hnx.vn/vi-vn/hnx.html>
<https://www.bloomberg.com/markets/stocks>
<https://goldprice.org/vi>
<http://www.sjc.com.vn/>
https://www.sbv.gov.vn/TyGia/faces/TyGia.jspx?_afWindowMode=0&_afLoop=20457854754928577&_adf.ctrl-state=1a9g0kizgf_4

Tin Tài chính Ngân hàng

<https://vneconomy.vn/lai-suatsusd-lien-ngan-hang-tang-manh.htm>
<https://vietstock.vn/2023/07/mo-loi-dan-von-vao-nen-kinh-te-757-1093549.htm>
<https://cafef.vn/lo-dien-top-10-loi-nhuan-ngan-hang-nua-dau-nam-2023-mot-nha-bang-thang-hang-ngoan-muc-tu-vi-tri-thu-6-len-a-quan-188230731084852539.chn>

Tin Kinh tế Việt Nam

<https://vietnambiz.vn/nhieu-yeu-to-gay-ap-luc-len-mat-bang-gia-nhung-thang-cuoi-nam-202381211545245.htm>
<https://vietstock.vn/2023/08/bo-tai-chinh-giai-ngan-von-dau-tu-cong-7-thang-nam-2023-uoc-dat-3549-ke-hoach-768-1095271.htm>

Tin Kinh tế quốc tế

<https://vietnambiz.vn/my-mat-xep-hang-tin-nhiem-caonhat-lan-thu-hai-trong-lich-su-20238273549411.htm>
<https://cafef.vn/pmi-cua-trung-quoc-tiep-tuc-giam-sau-de-nang-len-cac-nha-may-o-chau-a-18823080111515923.chn>

